

UNIVERSIDAD NACIONAL DE PIURA

FACULTAD DE ECONOMÍA



“DETERMINANTES DE LA EVASION TRIBUTARIA EN EL PERU”

1991: Q4 – 2013: Q4

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
ECONOMISTA**

PRESENTADA POR:


BACH. RICHARD WESLLY CHUNGA CARHUATOCTO

PIURA, PERÚ

2017

**Tesis presentada como requisito para optar el título profesional de:
Economista**


JURADO CALIFICADOR



Dra. Lourdes Valdiviezo Chiroque
PRESIDENTE DEL JURADO



Econ. Segundo A. Calle Ruiz Ms. Sc.
SECRETARIO DEL JURADO



Econ. Pablo Rijalba Palacios Ms. Sc.
VOCAL DEL JURADO

PIURA, PERÚ

2017

**Tesis presentada como requisito para optar el título profesional de:
Economista**



Bach. Richard Westly Chunga Carhuatocto

EJECUTOR



Dr. José Luis Ordinola Boyer

ASESOR

PIURA, PERÚ

2017

INDICE GENERAL

INTRODUCCIÓN	1
CAPITULO I: ANTECEDENTES GENERALES	3
1.1 EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN: DESCRIPCIÓN Y FORMULACIÓN.	3
1.2 JUSTIFICACIÓN, IMPORTANCIA Y BENEFICIARIOS DE LA INVESTIGACIÓN.	5
1.3 OBJETIVOS: GENERAL Y ESPECIFICOS DE LA INVESTIGACION.	7
1.4 HIPÓTESIS: GENERAL Y ESPECÍFICAS DE LA INVESTIGACIÓN.	8
1.5 METODOLOGÍA: MÉTODOS Y MATERIALES.	9
1.5.1 Tipo de investigación	10
1.5.2 Obtención de la información	10
1.5.3 Unidad de análisis y ámbito de estudio	11
1.5.4 Modelo teórico y modelo econométrico	11
1.5.5 Procedimiento de estimación de la evasión	14
1.5.6 Análisis de cointegración	16
1.5.7 Operacionalización de las variables del modelo	17
CAPITULO II: MARCO TEORICO Y LEGAL	18
2.1 MARCO TEORICO CONCEPTUAL	18
2.1.1 Un “Buen” Sistema Tributario	18
2.1.2 Sistema Tributario en el Perú	19
2.1.3 Economía Subterránea	23
2.1.4 Evasión Tributaria	29
2.2 MARCO LEGAL	32
CAPÍTULO III: EVIDENCIA EMPÍRICA	35
3.1. EVIDENCIA EMPÍRICA INTERNACIONAL	35
3.2. EVIDENCIA EMPÍRICA NACIONAL	42

CAPÍTULO IV: HECHOS ESTILIZADOS	44
4.1 RECAUDACION DE LOS PRINCIPALES TRIBUTOS EN EL PERU: 1992: Q2 -2015: Q3.	44
4.2 EVOLUCIÓN DE LA EVASIÓN TRIBUTARIA: 1992-2015.	46
4.3 DINÁMICA DE LA ECONOMÍA PERUANA: 1992-2015	49
4.4 FLUCTUACIONES DE LA INFLACIÓN: 1992-2015	52
4.5 AVANCE DE LA PRESIÓN TRIBUTARIA: 1992-2015	55
4.6 VARIACIONES DE LA TASA DE INTERÉS PASIVA EN MONEDA NACIONAL: 1992-2015	59
4.7. ANÁLISIS DE MEDIDAS DE TENDENCIA CENTRAL Y DE DISPERSIÓN	62
4.8 ANÁLISIS DE CORRELACIONES SIMPLES	64
CAPÍTULO V: LA EVASIÓN TRIBUTARIA EN EL PERU Y SUS DETERMINANTES DURANTE EL PERIODO 1992 AL 2015	66
5.1. ESTIMACIÓN DEL MODELO ECONOMETRICO	66
5.2. EVALUACIÓN ECONÓMICA	67
5.3. EVALUACIÓN ESTADÍSTICA	67
5.4. EVALUACIÓN ECONOMETRICA	68
5.5. EL CONTRASTE DE LAS HIPÓTESIS DE INVESTIGACIÓN	69
CAPÍTULO VI: IMPLICANCIAS DE POLÍTICA ECONÓMICA	71
CONCLUSIONES	73
RECOMENDACIONES	74
BIBLIOGRAFÍA	75
ANEXOS	77
GLOSARIO	87

INDICE DE CUADROS

Cuadro N° 1 Variable Endógena y Variables Exógenas	17
Cuadro N° 2 Tipos de actividades económicas subterráneas	23
Cuadro N° 3 Actividades informales	24
Cuadro N° 4 Métodos de medición de la economía subterránea	28
Cuadro N° 5 Causas y Consecuencias de la Evasión Tributaria	30
Cuadro N° 6 Evidencia empírica Internacional	35
Cuadro N° 7 Evidencia empírica Nacional	42
Cuadro N° 8 Medidas de tendencia central y de dispersión (En niveles)	62
Cuadro N° 9 Matriz de correlaciones (En niveles)	64
Cuadro N° 10 Matriz de correlaciones (En niveles)	65
Cuadro N° 11 Resultados de la Estimación del Modelo de Evasión Tributaria en el Perú 1992:02-2015:03	66

INDICE DE FIGURAS

Figura 1.1. Sistema Tributario Peruano Actual	21
--	-----------

INDICE DE GRAFICOS

Gráfico 1: Ingresos Corrientes del Gobierno Central (Millones S/.) 1992:2 2015	44
Gráfico 2: Evolución de la Evasión Tributaria Período 1992:2 2015:3	47
Gráfico 3: Evolución del PBI real (2007=100) Periodo 1992:2 2015:3	50
Gráfico 4: Evolución de Evasión y Crecimiento Económico Período 1992 – 2015	51
Gráfico 5 Tasa de inflación-Variación Trimestral Periodo 1992:2 2015:3	53
Gráfico 6: Evolución de Evasión y la Inflación Período 1992 - 2015	54
Gráfico 7: Presión Fiscal Periodo 1992:2 – 2015:32	57
Gráfico 8: Evolución de Evasión y la Presión Fiscal Período 1992 - 2015	58
Gráfico 9: Evolución de la Tasa de Interés Pasiva Período 1992:2 – 2015: 3	60
Gráfico 10: Evolución de la Evasión y Tasa de Interés Período 1992 - 2015	61

INDICE DE ANEXOS

Anexo 01: Matriz de Correlaciones-Regla de Klein	77
Anexo 02: Tests de Heterocedasticidad	77
Anexo 03: Tests de Autocorrelación	78
Anexo 03.1: Test de Box Pierce	78
Anexo 03.2: Test de Breusch y Godfrey	78
Anexo 04: Test de Normalidad	78
Anexo 05.a: Test de Estabilidad Paramétrica	79
Anexo 05.a.1: Test de Residuos Recursivos	79
Anexo 05.a.2: Test de Cusum	79
Anexo 05.b: Test de Estabilidad Paramétrica	80
Anexo 05.b.1: Test de Cusum Cuadrado	80
Anexo 05.b.2 Test One Step Forecast	80
Anexo 05.c Test de Estabilidad Paramétrica	81
Anexo 05.c.1 Test N Step Forecast	81
Anexo 05.c.2 Test de Chow	81
Anexo 05.d Test de Estabilidad Paramétrica	82
Anexo 05.d.1 Test de Coeficientes Recursivos	82
Anexo 06 Test de Ramsey Reset	83
Anexo 07 Test de Cointegración de Johansen	83
Anexo 07.1 Criterio Akaike	83
Anexo 07.2 Criterio Schwarz	83
Anexo 08.1 Base de Datos del Modelo Económico	84
Anexo 08.2 Base de Datos del Modelo Económico	85
Anexo 09 Estimación del modelo Económico de Evasión Tributaria en el Perú 1992:02-2015:03	86

AGRADECIMIENTO

A Dios, por guiar mi camino, por fortalecer mi corazón e iluminar mi mente.

A mis padres por su apoyo incondicional en cada etapa de mi vida, y por su ejemplo de perseverancia y constancia.

A mi asesor por sus aportes valiosos y por depositar su confianza en mí.

RESUMEN

Esta investigación tiene como objetivo central identificar y analizar los principales determinantes de la evasión tributaria en el Perú durante el período 1991-2013. Para ello se postula como hipótesis central que en el Perú durante el período 1991-2013, los principales determinantes de la evasión tributaria han sido: El Producto Bruto Interno, la Tasa de Interés Pasiva en Moneda Nacional, la Presión Tributaria y la Inflación.

Utilizando un Modelo de Regresión Lineal Autorregresivo, los resultados obtenidos demuestran la existencia de evidencia a favor de la hipótesis central. En particular, se observa que las variables Tasa de Interés Pasiva en Moneda Nacional, Presión Tributaria e Inflación además de ser variables estadísticamente significativas para explicar la evasión tributaria del Perú en el período de análisis descrito, son acordes a lo que establece la teoría económica y sugieren que un mayor nivel de evasión tributaria es consecuencia de las mayores tasas impositivas e incremento del nivel de precios. También demuestra que el incremento de la tasa de interés pasiva en moneda nacional juega un importante rol en la reducción de los niveles de evasión tributaria.

Por último, respecto al Producto Bruto Interno, si bien el impacto no es el esperado, en términos estadísticos es representativo, razón por la que se le considera como un determinante de la evasión tributaria. Asimismo, el resultado obtenido deja como tarea continuar la investigación acerca de la legalidad de las actividades que se contabilizan en el PBI como el diseño de políticas destinadas a corregir la heterogeneidad de los ingresos existentes a nivel de país.

Palabras Clave: Evasión Tributaria, Producto Bruto Interno, Tasa de Interés Pasiva en Moneda Nacional, Presión Tributaria, Inflación, Modelo Dinámico.

ABSTRACT

This research has the objective to identify and analyze the main determinants of tax evasion in Peru during the period 1991-2013. For it is postulated as central hypothesis that in Peru during the period 1991-2013, the main determinants of tax evasion are: Gross Domestic Product, National Currency Passive Interest Rate, Tax Pressure and Inflation.

Using a Linear Regression Model Autoregressive, the results show the existence of evidence for the central hypothesis. In particular, it is observed that the variables interest rate on deposits in national currency, tax pressure and inflation as well as being statistically significant variables to explain the behavior of tax evasion Peru during the period of analysis described are consistent with the provisions economic theory and in turn suggest that a higher level of tax evasion is a result of higher tax rates and increased price level. Also shown that increasing national currency passive interest rate play an important role in reducing the levels of tax evasion.

Finally, with respect to Gross Domestic Product, although the impact is not the expected, statistically representative it is, For that reason is also considered as a determinant of tax evasion. Also, the result leaves the task of continuing research on the legality of the activities that are counted in GDP as the design of policies to correct the heterogeneity of existing income at the country level.

Keywords: Tax Evasion, Gross Domestic Product, Interest Rate on Deposits in National Currency, Tax Pressure, Inflation, Dynamic Model.

INTRODUCCIÓN

La tributación juega un rol importante en el crecimiento y desarrollo económico de un País, pues asegura la existencia y mantenimiento del Estado, la financiación de programas sociales y la inversión en infraestructura. También ayuda en la asignación de recursos, la redistribución de la renta, la corrección de externalidades negativas, así como la protección de las industrias nacionales mediante la restricción de las importaciones (Annan, B. et al., 2014). Conseguir que los contribuyentes paguen impuestos es una de las tareas más complejas a las que se enfrenta una Administración Tributaria. Es por ello que la investigación de la evasión tributaria ha tenido un largo recorrido desde los trabajos pioneros de Allingham & Sandmo (1972) y Yitzhaki (1974).

Perú, al igual que muchos países en desarrollo, depende en gran medida de los impuestos para generar la cantidad de ingresos necesarios, destinados al desarrollo económico y social del país. Sin embargo, no logra generar lo necesario para financiar sus gastos públicos (Fuest y Riedel, 2009; Adamopoulos, 2010) siendo una de las razones principales, la evasión tributaria. En ese sentido, el estudio de la evasión tributaria ha constituido una preocupación constante de la investigación económica que cíclicamente adquiere actualidad en función de las circunstancias coyunturales, por tal motivo es que, el presente estudio tiene como propósito central responder a interrogante: ¿Cuáles han sido los determinantes de la evasión tributaria en el Perú durante el período 1991 - 2013?

Si bien el título de la presente investigación abarca desde el cuarto trimestre de 1991 hasta el cuarto trimestre de 2013, es importante precisar que debido a la uniformidad, actualización y disponibilidad oportuna de datos, el análisis de la investigación se realizó durante el período 1992: Q2 -2015: Q3, teniendo como objetivo principal: Analizar los determinantes de la evasión tributaria en ese periodo, a través de la construcción de un modelo econométrico con metodologías aplicadas a series de tiempo, estableciéndose como hipótesis central de investigación, que durante el período de estudio, los principales determinantes de la evasión tributaria en el Perú han sido: el crecimiento económico, la tasa de interés pasiva en moneda nacional, la presión tributaria y la inflación.

Acorde al objetivo central de investigación, el desarrollo de la presente investigación se encuentra estructurado en 6 capítulos. En el capítulo I, se establecen los Antecedentes Generales, en la que se presenta el Problema de Investigación, la Justificación de la misma, los Objetivos e Hipótesis y la Metodología aplicada en la realización de la investigación. En el Capítulo II, realizamos la revisión del marco teórico conceptual y marco legal. En el Capítulo III, presentamos la evidencia empírica a nivel internacional y nacional.

Posteriormente, en el Capítulo IV, se realiza la presentación de los principales hechos estilizados de las variables que comprenden el modelo propuesto. Así entonces, en el Capítulo V, se presenta el análisis de los principales resultados obtenidos de la estimación del Modelo Económico. Por último, en el capítulo VI, presentamos las implicancias de política económica en relación a los determinantes de la evasión tributaria identificados para el Perú, durante el período analizado. Finalmente, se añade a la estructura de la investigación, las principales conclusiones y recomendaciones para futuros trabajos empíricos relacionados a la temática de estudio abordada en la presente investigación.

CAPITULO I: ANTECEDENTES GENERALES

1.1 EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN: DESCRIPCIÓN Y FORMULACIÓN.

La evasión tributaria en el Perú, es un problema que ha estado ligada al alto porcentaje de informalidad, al alto costo de formalización, a los elevados costos laborales salariales y totales, a la complejidad del sistema tributario, a la baja probabilidad de ser fiscalizado y sancionado y por la percepción de la evasión como una conducta común. Por el evidente problema de evasión que tiene el Perú, se han adoptado mecanismos y políticas para combatir esta situación, con buenos resultados pero que lamentablemente no han sido suficientes para erradicar el problema de evasión tributaria.

Al respecto, en la década de los 90s se inició un proceso en toda América Latina que buscó recuperar la base tributaria y los ingresos fiscales en el menor plazo posible, optándose por un modelo centrado en el IGV y en el impuesto a la renta empresarial, dejando de lado la fiscalización de los ingresos de los ciudadanos, debido a lo costoso que significaba para las Administraciones Tributarias. Posteriormente el enfoque varió, buscando incluir el sector informal, y por ello mismo la tributación de los ciudadanos, con la finalidad de incrementar los ingresos tributarios y al mismo tiempo compensar la disparidad en la distribución del ingreso. Para esto, la SUNAT en el transcurso de los años ha venido implementando un conjunto de herramientas informáticas como la Base de Datos Nacional¹.

Además de mejorar en la fiscalización, la SUNAT también ha optado por hacer más fácil la tributación del ciudadano, apelando a la virtualización de los procesos tributarios tanto internos como externos. Sin embargo, los ingresos fiscales no han sido suficientes.

¹ Esta herramienta está integrada por los flujos de información de los sistemas de la SUNAT, así como de fuentes externas públicas y privadas, nacionales e internacionales, con el fin fiscalizar y conocer el comportamiento económico tanto de empresas como de ciudadanos.

Por lo expuesto en los párrafos anteriores, evidenciamos que a pesar de algunas reformas fiscales implementadas para minimizar la carga tributaria y desalentar las actividades de la economía informal, la evasión tributaria sigue siendo un problema en el Perú, por lo que fue necesario responder la siguiente interrogante: ¿Cuáles han sido los determinantes de la evasión tributaria en el Perú durante el período 1991: Q4 – 2013: Q4?

Si bien la pregunta de la presente investigación abarca desde el cuarto trimestre de 1991 hasta el cuarto trimestre de 2013, es importante precisar que, debido a la uniformidad, actualización y disponibilidad oportuna de datos, el análisis de la investigación se realizó durante el período 1992: Q2 -2015: Q3, por lo que finalmente buscamos responder a la siguiente interrogante:

¿Cuáles han sido los determinantes de la evasión tributaria en el Perú durante el período 1992: Q2 – 2015: Q3?

Además, se buscó responder a las siguientes interrogantes específicas: ¿Cuál es la relación entre el crecimiento económico y la evasión tributaria en el Perú durante el periodo de estudio propuesto?; ¿Qué efecto tiene la tasa de interés en la evasión tributaria en el Perú durante el periodo de análisis señalado?; ¿De qué manera afecta la presión tributaria a la evasión tributaria en el Perú durante el periodo de análisis?; ¿Qué relación tiene la tasa de inflación con la evasión tributaria en el Perú durante el periodo de estudio?

Se espera que los resultados obtenidos en el presente estudio permitan aportar al análisis, debate y desarrollo de lineamientos de política fiscal en relación con el incumplimiento de las obligaciones tributarias por parte de los deudores tributarios peruanos.

1.2 JUSTIFICACIÓN, IMPORTANCIA Y BENEFICIARIOS DE LA INVESTIGACIÓN.

Este proyecto de investigación nos permite conocer para el caso peruano los principales determinantes de la evasión tributaria. A partir del análisis puede derivarse implicancias de política pública que reduzcan la evasión tributaria, pues esto constituye el alcance de mayores niveles de recaudación, lo cual significa mayores oportunidades de financiación de programas sociales y de inversión en infraestructura, de esta manera se justifica el presente estudio en un contexto como el del Perú que se ha caracterizado por tener un alto crecimiento económico durante la última década, años dentro de los cuales se ubica el periodo de estudio de la presente investigación.

Analizar el problema de la evasión tributaria es de importancia, ya que una comprensión clara sobre los efectos de los ingresos fiscales no cobrados y los factores que explican su existencia son necesarios para la formulación de políticas eficaces, con el fin de reducir al mínimo la evasión tributaria. Más aun cuando la economía peruana en las últimas décadas, ha arrojado que la participación de los ingresos tributarios con respecto a los ingresos totales de la economía ha estado por debajo de los indicadores de otros países latinoamericanos como es el caso de Brasil, Argentina, Bolivia, Chile, entre otros y dicho resultado ha sido causado por el problema de evasión tributaria.

Además, es de importancia la ejecución del estudio por la utilidad metodológica que proyecta, pues los modelos de series de tiempo, han adquirido un uso frecuente e intensivo en la investigación empírica por su poder predictivo que genera. Esto, aplicado a nuestra investigación sería de gran utilidad para la formulación de políticas fiscales a largo plazo. Es válido acotar que entre las principales limitaciones para la ejecución de la investigación tenemos la disponibilidad de información de todas las variables requeridas para la estimación del modelo econométrico en datos trimestrales, por lo que nos vemos en la obligación de delimitar la investigación en un corto horizonte temporal, el cual comprende el periodo de trimestres entre 1992: Q2 – 2015: Q3.

Por otra parte, los resultados que se obtuvieron sobre los determinantes de la evasión tributaria para el periodo descrito, derivados del modelo econométrico, se interpretaron de manera mesurada debido a que el horizonte temporal es pequeño.

Por otro lado, la realización del estudio se justifica debido a su viabilidad dado que para la realización de su metodología se requiere de series estadísticas, para lo cual entidades como el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP) y la CEPAL, cuentan con la información necesaria para la realización del estudio.

De esta manera, con el desarrollo del presente trabajo de investigación se espera contribuir con la comunidad científica, considerando que los resultados obtenidos pueden ser aprovechados de manera directa por estudiantes e investigadores en la temática de tributación y permitan aportar al análisis, debate y desarrollo de lineamientos de política fiscal en relación con el incumplimiento de las obligaciones tributarias por parte de los deudores tributarios peruanos.

También se espera que los hallazgos de este estudio contribuyan con la literatura sobre la materia, especialmente en las economías en desarrollo, ya que la mayoría de los estudios sobre los determinantes de la evasión fiscal se han enfocado en economías desarrolladas.

1.3 OBJETIVOS: GENERAL Y ESPECIFICOS DE LA INVESTIGACION.

Objetivo General.

Identificar y analizar los determinantes de la evasión tributaria en el Perú durante el período de 1992: Q2 – 2015: Q3

Objetivos Específicos.

1. Revisar y sistematizar el marco teórico y la evidencia empírica relevante para el desarrollo de la presente investigación.

2. Identificar la relación entre el crecimiento económico y la evasión tributaria del Perú durante el período de estudio propuesto.

3. Evaluar el efecto que la tasa de interés tiene en la evasión tributaria en el Perú durante el periodo de análisis señalado.

4. Analizar la manera en que afecta la presión tributaria a la evasión tributaria en el Perú, durante el periodo de análisis.

5. Explicar la relación que tiene la tasa de inflación con la evasión tributaria en el Perú durante el periodo de estudio.

6. Derivar las principales implicancias de política económica a partir de los resultados de la presente investigación.

1.4 HIPÓTESIS: GENERAL Y ESPECÍFICAS DE LA INVESTIGACIÓN.

Hipótesis General.

Durante el período 1992: Q2 – 2015: Q3, los determinantes de la evasión tributaria en el Perú han sido el crecimiento económico, la tasa de interés, la tasa impositiva promedio y la inflación.

Hipótesis Específicas.

1. Existe una relación inversa entre el crecimiento económico y la evasión tributaria en el Perú durante el periodo de estudio propuesto.

2. Para el periodo de análisis señalado, la tasa de interés tiene un efecto negativo en la evasión tributaria en el Perú.

3. La presión tributaria, afecta de manera directa a la evasión tributaria en el Perú durante el periodo de análisis.

4. La tasa de inflación tiene una relación positiva con la evasión tributaria en el Perú durante el período del estudio

1.5 METODOLOGÍA: MÉTODOS Y MATERIALES.

Existen metodologías directas o indirectas para estimar la evasión tributaria. Dentro de las directas, destacan encuestas basadas en respuestas voluntarias sobre el grado en que los individuos o las firmas no reportan todo su ingreso o no registran todas sus actividades. Otro método directo es aquel basado en programas de auditoría fiscal diseñados para medir el monto de los ingresos tributables no declarados, aunque estos sólo permiten capturar el componente de evasión.

Opuesto a esto, los métodos indirectos aproximan el tamaño de las actividades informales mediante la observación de otras actividades relacionadas. Entre los métodos indirectos (o de discrepancia) comúnmente empleados destacan el enfoque monetario, el de discrepancias en el consumo, el de consumo eléctrico y el de discrepancias entre la fuerza laboral oficial y actual.

En lo que se refiere, en ésta investigación se tomará como base **El Enfoque Monetario**, éste método, originalmente propuesto por Phillip Cagan (1958) y más adelante por Gutmann (1977), Tanzi (1980) y Feige (1980), presume que las actividades informales se realizan en gran parte mediante pagos en efectivo (para minimizar la probabilidad de detección). En consecuencia, un aumento en la demanda de circulante estaría relacionado con un aumento del tamaño del sector informal.

Cabe mencionar, según Schneider & Enste (2000) los cuales afirman que este método es aplicado por varios países de la OCDE, pese a que presenta algunas limitaciones como las siguientes: no todas las transacciones en la economía subterránea son pagadas en efectivo; no todos los aumentos en la demanda de dinero se deben al aumento del tamaño de la economía subterránea (pueden deberse a una caída en la demanda de depósitos); no se considera el impacto de la regulación pública, la actitud del contribuyente frente al Estado o la moral tributaria; resulta difícil estimar la velocidad del dinero tanto en la economía oficial como en la subterránea. (Citado por Torres, 2012, p. 56).

El análisis se lleva a cabo a través de la estimación de una demanda de dinero utilizando series temporales de circulante, en éste caso trimestrales, en función de sus determinantes “tradicionales” (tasa de interés, inflación, ingreso), y alguna variable relacionada con las actividades ocultas (por ejemplo, presión tributaria). El modelo asume que mayores tasas tributación incentivan las actividades informales. (Citado por Roca, 2004, p. 13).

1.5.1 Tipo de investigación

El presente trabajo se ha clasificado en función del tiempo como una investigación de tipo Descriptivo-Correlacional-Explicativo.

Descriptivo, pues se busca describir el impacto que tienen los principales determinantes de la evasión tributaria, teniendo como base un análisis de carácter intuitivo, complementado con un análisis de carácter estadístico, respectivamente.

Correlacional, porque el presente estudio tiene como propósito determinar el grado de asociación entre las respectivas variables.

Explicativo, pues a través de la explicación y la inferencia causal se busca determinar el porqué de las correlaciones obtenidas entre las variables que impactan en la evasión tributaria.

1.5.2 Obtención de la información

Los datos utilizados en el presente estudio han sido extraídos de las “Series Estadísticas Económicas” del Banco Central de Reserva del Perú (BCRP). Además, se utilizaron datos del sistema de información CEPALSTAT de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL). Si bien el título de la presente investigación abarca desde el cuarto trimestre de 1991 hasta el cuarto trimestre de 2013, es importante precisar que, debido a la uniformidad, actualización y disponibilidad oportuna de datos, el análisis de la investigación se realizó durante el período 1992: Q2 -2015: Q3

1.5.3 Unidad de análisis y ámbito de estudio

El propósito que se tiene al desarrollar el presente trabajo de investigación es identificar y analizar los determinantes de la evasión tributaria durante el período de 1992: Q2- 2015: Q3. Se tiene como ámbito de estudio a nuestro país, El Perú.

1.5.4 Modelo teórico y modelo econométrico

Modelo teórico

En base a la revisión del marco teórico y evidencia empírica presentados anteriormente se establece el siguiente modelo teórico:

$$ET_t = f(PF_t, PBI_t, IPC_t, TIPMN_t)$$

En el cual ET_t representa la tasa de evasión tributaria, la cual es la variable endógena en el estudio; la variable PF_t considera el porcentaje del total de ingresos fiscales con respecto al PBI, la variable PBI_t representa el nivel de ingreso de los contribuyentes, por su parte, la variable IPC_t representa la tasa de inflación y la variable $TIPMN_t$ representa la tasa de interés de los depósitos bancarios.

La evasión tributaria está relacionada con la presión fiscal positivamente de tal forma que un aumento en la recaudación de impuestos del gobierno como proporción del nivel de ingreso ocasionará una menor proporción del ingreso que pueda ser usado por los contribuyentes para otros fines como lo es la satisfacción de sus necesidades básicas, entre otros gastos.

Por otra parte, la evasión tributaria se relaciona de manera inversa con el nivel de ingreso de los contribuyentes ya que un aumento en el nivel de ingreso significa una mejor capacidad de los contribuyentes para hacer frente al pago de impuestos. Sin embargo, afirmar esta relación es un tanto controversial, pues existen estudios en donde la evasión tributaria tiene una relación directa con el nivel de ingreso del contribuyente.

En cuanto a la variable inflación, se relaciona de manera positiva con la evasión tributaria, esto se explica debido a que mayores niveles de inflación el dinero pierda poder adquisitivo, por lo cual las personas dedican a gastar todo su ingreso a bienes de consumo o duraderos, postergando el pago de los impuestos.

La evasión tributaria muestra una relación inversa con respecto a la tasa de interés de los depósitos, esto se explica debido a que el alza de la tasa de interés aumenta la riqueza de los agentes económicos, con lo cual mejora su posibilidad de hacer frente a sus compromisos tributarios.

Modelo econométrico

Considerando el modelo teórico establecido y el trabajo empírico de Annan, B., et al, (s.f.); el modelo econométrico a estimar es:

$$\begin{aligned} \text{Log}(ETt) = & \alpha_0 + \alpha_1 \text{Log}(ETt - 1) + \alpha_2 \text{Log}(PFt) + \alpha_3 \text{Log}(PBI_t) \\ & + \alpha_4 \text{Log}(IPCt) + \alpha_5 \text{Log}(TIPMnt) + \mu t \\ \alpha_1 > 0, \alpha_1 > 0, & \quad \alpha_2 > 0, \quad \alpha_3 < 0, \quad \alpha_4 > 0, \alpha_5 < 0. \end{aligned}$$

Siendo un modelo autorregresivo de orden 1, con la finalidad de incorporar la dinámica de la evasión tributaria del Perú, así como capturar los multiplicadores de largo plazo de cada uno de sus factores explicativos propuestos en esta investigación. Con lo cual entonces el modelo a estimar fue un modelo de variable endógena rezagada de orden 1.

Asimismo, para efectos de análisis tanto la variable endógena como exógenas del modelo están expresadas en logaritmos, porque la interpretación de los coeficientes es mucho más clara y directa en el sentido que representan elasticidades, es decir indican en qué porcentaje responden los indicadores de la evasión tributaria ante una variación porcentual de cualquiera de los factores explicativos propuestos en esta investigación.

Parámetros

Se tiene la siguiente expectativa de signos respecto a los parámetros del modelo:

α_0 : Es el intercepto del modelo.

α_1 : Es el parámetro de la variable endógena rezagada, siendo este positivo ya que es de esperar que a mayor evasión tributaria en el período anterior mayor será la evasión tributaria del período siguiente.

$$\alpha_1 = \partial \text{Log}(ET_t) / \partial \text{Log}(ET_{t-1}) > 0$$

α_2 : Es el parámetro que refleja el efecto que los cambios en la tasa impositiva promedio, genera en el nivel de evasión de impuestos. La tasa impositiva promedio se calcula como porcentaje del total de ingresos fiscales con respecto al PBI para cada período. Se espera que exhiban una relación positiva con la variable dependiente.

$$\alpha_2 = \partial \text{Log}(ET_t) / \partial \text{Log}(T_t) > 0$$

α_3 : Es el parámetro que refleja el efecto que el ingreso genera en la evasión. Se utiliza para expresar el nivel de crecimiento económico en el país y se espera que el nivel de ingresos esté relacionado negativamente con el nivel de evasión tributaria.

$$\alpha_3 = \partial \text{Log}(ET_t) / \partial \text{Log}(Y_t) < 0$$

α_4 : Este parámetro refleja el efecto que los cambios en el índice de precios al consumidor generan en la evasión. El coeficiente de Π_t demuestra la relación entre la inflación y la evasión de impuestos y se espera que sea positiva.

$$\alpha_4 = \partial \text{Log}(ET_t) / \partial \Pi_t > 0$$

α_5 : Es el parámetro que acompaña a la variable r_t , la cual es el interés de los depósitos bancarios. El coeficiente de esta variable captura el efecto que un cambio en la tasa de interés de los depósitos bancarios, genera en la evasión tributaria. Por tanto, esperamos una relación negativa entre r_t y ET_t .

$$\alpha_5 = \partial \text{Log}(ET_t) / \partial \text{Log}(r_t) < 0$$

1.5.5 Procedimiento de estimación de la evasión

Para la estimación de la evasión tributaria se utilizará el enfoque monetario de la evasión y se tendrá de base el método propuesto por Tanzi (1982), en el cual se realiza una estimación de la demanda de dinero teniendo en cuenta variables que reflejan el costo de oportunidad por mantener circulante, tales como la tasa de interés y la inflación; además se incluyen variables que logren capturar la escala de la demanda como el nivel de consumo y el nivel de ingreso. Finalmente, la estimación incluye variables que inducen la formación de la economía informal como la carga tributaria.

La metodología usada consiste en estimar una ecuación de demanda de dinero con las variables anteriormente mencionadas. Una vez obtenidos los parámetros de dicha ecuación, se dan valores cero o valores considerados normales a aquellas variables consideradas como las causantes de las actividades informales, para así obtener la cantidad de dinero que se maneja en la economía formal.

En la siguiente investigación se ha optado por usar la siguiente ecuación para estimar la demanda de dinero:

Ecuación (1):

$$\text{Log}\left(\frac{\text{Circ}}{\text{M2}}\right) = \alpha_0 + \alpha_1 \text{Log}(\text{Tt}) + \alpha_2 \text{Log}(\text{Yt}) + \alpha_3 \text{Log}(\text{rt}) + \alpha_4 \text{Log}(\text{IPCt}) + \alpha_5 \text{Log}(\text{Tct}) + \mu t$$

Obteniéndose los siguientes parámetros:

Ecuación (2):

$$\text{Log}\left(\frac{\text{Circ}}{\text{M2}}\right) = + \text{Log}(\text{Tt}) + \text{Log}(\text{Yt}) + \text{Log}(\text{rt}) + \text{Log}(\text{IPCt}) + \text{Log}(\text{Tct}) + \mu t$$

Posteriormente se procede a eliminar el efecto de la variable presión fiscal y manteniéndose los parámetros de la ecuación inicial procedemos a reemplazar los valores observados del resto de las variables estimadas para así calcular el logaritmo del coeficiente $(\text{Circ}/\text{M2})_{st}$ que representa el dinero legal, dado que ha sido calculado omitiendo el efecto de los impuestos, que en este caso es la variable que incentiva la aparición de las actividades informales.

Para calcular la evasión se emplea la metodología propuesta por Annan et.al.(2011):

$$\text{Dinero Ilegal (DI)} = \left(\frac{\text{Circ}}{\text{M2}} - \left(\frac{\text{Circ}}{\text{M2}_{st}}\right)\right) * \text{M2} \quad (\text{A.2})$$

Donde:

$$\left(\frac{\text{Circ}}{\text{M2}_{st}}\right): \text{Ratio obtenido de la ecuación (2)}$$

$$\text{Dinero Legal (DL)} = M1 - DI \text{ (A.3)}$$

Donde:

M1: Definición estricta de dinero (Circulante más depósitos)

DI: Dinero ilegal obtenido de la ecuación (A.2)

$$\text{Velocidad (V)} = \frac{PIB}{DL} \text{ (A.4)}$$

Donde:

PIB: Producto Interno Bruto

DI: Dinero Legal

$$\text{Economía Subterránea (ES)} = DI * V$$

Donde:

DI: Dinero Legal

V: Velocidad del dinero obtenido de la ecuación (A.4)

$$\text{Evasión Tributaria (ET)} = ES * \left(\frac{ITT}{PNB} \right)$$

Donde:

ES: Economía Subterránea

ITT: Ingresos tributarios totales

PNB: Producto Nacional Bruto

1.5.6 Análisis de cointegración

Con objeto del establecimiento de la posible existencia de una relación de equilibrio de largo plazo entre la evasión tributaria y las variables explicativas se realiza un análisis de cointegración. En la presente investigación dicho análisis de cointegración se realiza a través el Método de Johansen (1988) y el Método de Vector de Errores, mediante este análisis se pretende descartar la presencia de una relación espuria entre la evasión tributaria y las variables explicativas.

1.5.7 Operacionalización de las variables del modelo

A continuación, se presentan las variables que forman parte del estudio:

Cuadro N° 1. Variable Endógena y Variables Exógenas

Variable Endógena

Variable	Definición	Medición	Símbolo	Fuente
Evasión Tributaria	Nivel de impuestos no declarados ante las autoridades	(Dinero generado en la economía subterránea) *(Ingresos tributarios/ PNB)	ET_t	BCRP, CEPAL

Variables Exógenas

Variable	Definición	Medición	Símbolo	Fuente
Ingreso/ Producto Bruto Interno Real	Se define como el valor la producción de bienes y servicios en una economía durante un periodo determinado, tomando precios de un año base.	PBI real (Millones de nuevos soles).	PBI_t	BCRP
Tasa de interés de los depósitos	Se define como la tasa de rendimiento que ofrecen los bancos por los fondos depositados por los ahorristas.	Tasa de interés pasiva en moneda nacional (promedio ponderado de las tasas).	$TIPMN_t$	CEPAL
Inflación	Se define como la variación porcentual del nivel general de precios.	Tasa de inflación (medida por la variación porcentual del IPC)	IPC_t	BCRP
Presión Fiscal	Se define como la proporción que representan los ingresos tributarios recaudados por el gobierno del PBI.	Ingresos tributarios (% del PBI)	PF_t	BCRP

Elaboración Propia.

CAPITULO II: MARCO TEORICO Y LEGAL

En este capítulo se presentan los principales aspectos conceptuales, teorías, así como investigaciones previas de ámbito internacional y nacional que tratan la evasión tributaria.

2.1 MARCO TEORICO CONCEPTUAL

2.1.1 Un “Buen” Sistema Tributario

Musgrave R. (1967) nos presenta de una forma simple y resumida los requisitos para un buen sistema tributario, menciona que los ingresos de un gobierno pueden tomar la forma de impuestos, tasas o empréstitos. Los impuestos y las tasas se obtienen del sector privado sin que eso implique una obligación del gobierno hacia el contribuyente. Los empréstitos implican una retirada de fondos a cambio del compromiso del gobierno de devolverlos en una fecha futura y de pagar intereses en el ínterin. Los impuestos son obligatorios mientras que las tasas y los empréstitos implican transacciones voluntarias. De estas tres fuentes, son los impuestos los que proporcionan la mayor parte de los ingresos.

Por otro lado, clasifica a los impuestos según sobre quien recaigan, ya sea sobre el mercado de productos o sobre el mercado de factores, sobre el lado del vendedor o sobre el lado del comprador del mercado, sobre las familias o sobre las empresas y que además pueden inducirse en el lado de las fuentes o en el de los usos en la cuenta del contribuyente, todo bajo el esquema del flujo circular. Además, menciona que pueden aplicarse impuestos sobre la posesión de riqueza o existencias en vez de transacciones o flujos generados en la producción corriente. Así como impuestos personales frente a impuestos reales, donde los primeros son impuestos que se ajustan a la capacidad de pago personal del contribuyente y los segundos son los impuestos “sobre las cosas” o que recaen sobre las actividades u objetos como tales, es decir, las compras, las ventas o la posesión de la propiedad, independientemente de las características del que realiza la operación o del propietario.

Finalmente, secunda las definiciones sobre impuestos directos e indirectos, donde los primeros son aquellos que se aplican inicialmente sobre el individuo o la familia que se entiende que soporta la carga y los impuestos indirectos son impuestos que se aplican en algún otro punto del sistema pero que se entiende que son trasladados a cualquiera que se suponga que soporta finalmente la carga.

Con respecto a los requisitos para un “buen” sistema tributario, hace énfasis en que no ha sido construido por un arquitecto magistral en línea con los requisitos óptimos de una “buena” estructura tributaria, sin embargo, las ideas acerca de lo que constituye un “buen” sistema tributario han tenido su influencia en economistas y filósofos sociales como Adam Smith el cual resalta que la recaudación debe ser adecuada. Con una distribución de la carga tributaria equitativa, en la cual cada uno debería estar obligado a pagar su justa parte, en donde los impuestos se elijan de forma que resultara mínima la interferencia con las decisiones económicas en unos mercados en otro caso eficientes, debe facilitar el uso de la política fiscal para los objetivos de estabilización y crecimiento y debe permitir una administración justa y no arbitraria, comprensible para el contribuyente y en donde los costes de administración y cumplimiento deban ser todo lo bajo posible.

2.1.2 Sistema Tributario en el Perú

A través de la historia tributaria del Perú, se puede observar cómo la imposición de los tributos siempre ha estado presente en la vida cotidiana de las personas sin importar su cultura, religión o lengua. Así, el sistema fiscal tuvo dos etapas: antes y después de la llegada de los españoles, en ambas el Estado actuó como receptor de bienes en moneda, trabajo o especie que destinaba a financiar el cumplimiento de sus funciones.

La primera etapa corresponde a la época incaica en la que la tributación tuvo sus bases en la reciprocidad del intercambio de la fuerza y la energía humana, los tributos recaudados eran contribuciones destinadas al Inca y al culto del Sol. En la segunda etapa, la época colonial, el tributo consistió en la entrega de una parte de la producción, personal o comunitaria, al Estado, por lo que se emitían ordenanzas y mandatos de acuerdo con los regímenes tributarios para el establecimiento de las tasas a pagar.

Asimismo, se instituyó la obligación de pagar tributos a los conquistadores, quienes regularon los medios necesarios para la efectiva recaudación a través de una institución administradora de la recaudación de impuestos. Las encomiendas fueron el instrumento principal de explotación de la mano de obra. Consistían en la entrega de indígenas a los españoles en calidad de encomendados, para que estos aseguraran la recaudación del tributo indígena, fuente fundamental de recursos financieros del Virreinato.

Posteriormente, por disposición del virrey Toledo, esa función pasó a manos de los corregidores que, además, tenían potestad de fijar las tasas y controlar los fondos recaudados. Entre ellos:

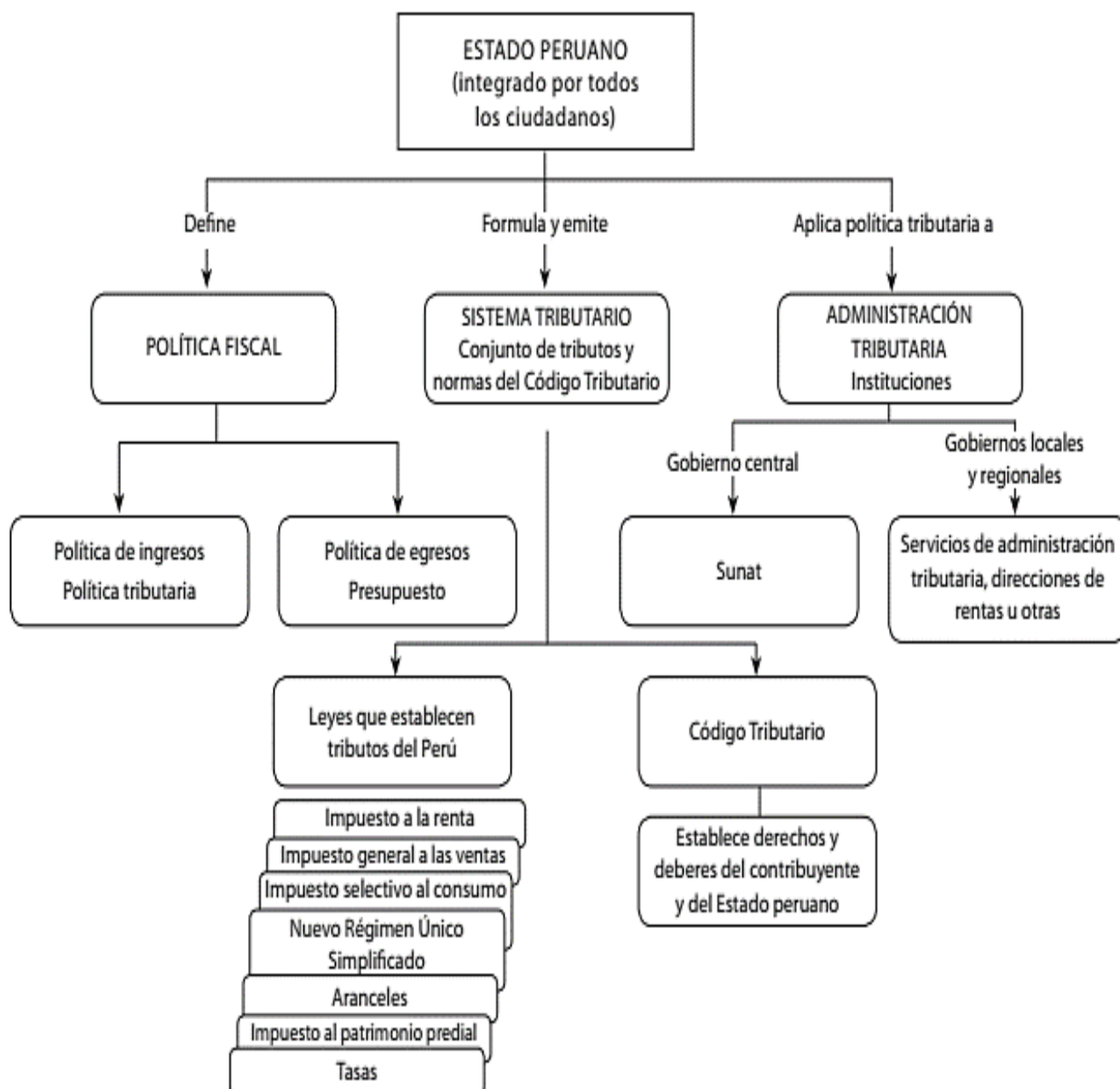
- Quinto real: tributo por el cual se obligaba la entrega de la quinta parte de los tesoros de la conquista al rey de España.
- Diezmos: tributos pagados a favor de la iglesia a la que le correspondía el 10% de lo producido en un determinado periodo.
- Tributos varios: venta de títulos, alcabala, impuesto al vino, a la importación de esclavos, almojarifazgo y pagos de aduanas.

Los principales órganos de control y supervisión eran los tribunales de cuentas, creados para vigilar y juzgar los asuntos fiscales, y el Consejo de Indias, el cual diseñaba las políticas que debían seguir las colonias españolas en materia tributaria.

Habría que precisar que el único tributo directo fue el indígena, el cual también tuvo la mayor rentabilidad, manteniéndose hasta la época republicana. En 1854 lo abolió el presidente Ramón Castilla junto con la esclavitud. En el siglo XIX, con Nicolás de Piérola, se introdujo un nuevo modelo de tributación en el cual el Estado asume nuevas responsabilidades como la educación y la salud pública, que necesitaba financiar a través de impuestos, lo que lo obligaba a ampliar la base tributaria. Ese fue el punto de partida de la época moderna en la que el sistema tributario comienza su proceso de transformación al convertir a los impuestos en la fuente principal de ingresos, dado que representan el medio para cubrir los costos de mantenimiento de los servicios públicos y asistenciales de todo el Estado (CIAT, 2012).

La tributación actual sigue un estándar internacional y se constituyó a través de la adopción de una política fiscal, la creación de un sistema tributario y la formación de una administración tributaria (figura 1.1).

Figura 1.1. Sistema Tributario Peruano Actual



Fuente: SUNAT

Elaboración: Propia

Si bien es cierto que los tributos existieron como tales desde la antigüedad con la formación de los Estados, también es cierto que su noción se ha modificado por el concepto del deber que tienen los ciudadanos de contribuir con el gasto del país en forma consistente con su capacidad de pago.

Por ello, en las sociedades modernas todos los tributos, con independencia de su denominación, se aplican a los contribuyentes de acuerdo con las operaciones que realicen y sirven como fuente de recursos para el desarrollo del país (Sunat, 2012).

En el Perú se considera como tributos a los impuestos, las contribuciones y las tasas:

- Impuestos: son los tributos cuyo pago no origina una contraprestación directa a favor del contribuyente, como el IGV o el IR.
- Contribuciones: son tributos que se originan a partir de los beneficios recibidos de las actividades del Estado, como los de la seguridad social brindados por la Oficina de Normalización Previsional (ONP) o el Seguro Social de Salud (EsSalud).
- Tasas: son los pagos que se realizan por un servicio individualizado por parte del Estado a favor del contribuyente, como emisión del documento nacional de identidad (DNI) o de la licencia de conducir (Sunat, 2012).

2.1.3 Economía Subterránea

Según Schneider & Enste (2002), la economía subterránea comprende no sólo actividades ilícitas, sino además los ingresos no declarados procedentes de la producción de bienes y servicios lícitos, tanto de transacciones monetarias como de trueques. Por lo tanto, ésta economía comprende toda actividad económica que, en general, estaría sujeta a impuestos si fuera declarada a las autoridades tributarias. A continuación, se presenta en el Cuadro N° 2 los tipos de actividades económicas subterráneas.

Cuadro N° 2 Tipos de actividades económicas subterráneas

Tipo de actividad	Transacciones monetarias		Transacciones no monetarias	
Actividades ilícitas	Comercio de bienes robados; producción y comercialización de drogas; prostitución; juegos de azar; contrabando; estafa		Trueque de drogas, bienes o contrabando; cultivo de drogas para el uso personal; robo para el uso personal.	
	Evasión de impuestos	Elusión de impuestos	Evasión de impuestos	Elusión de impuestos
Actividades lícitas	Ingresos no declarados procedentes de trabajos por cuenta propia. Sueldos, salarios y activos procedentes de trabajo no declarado relacionado con bienes y servicios lícitos	Descuentos a empleados, prestaciones.	Trueque de bienes y servicios lícitos.	Trabajos “hechos en casa” y ayuda de los vecinos.

La estructura del cuadro fue tomada de Lippert y Walker, *The Underground Economy: Global Evidence of its Size and Impact*, Vancouver, B.C., The Frazer Institute, 1997.

Tal como lo sostienen Arango, Misas & López (s.f.), una de las características de la literatura relacionada al tema, es la falta de creación de una teoría única acerca de este tipo de actividades. No es sencillo realizar una definición exacta de economía subterránea, debido al dinamismo que ésta posee. Se encuentra en constante evolución y se adapta a los cambios del sistema tributario y de las leyes fiscales, pese a ello, a continuación, se presentan algunas definiciones de economía subterránea.

La definición que da Arango et.al. (s.f, p.1) es más amplia pues considera la economía subterránea como aquella que se relaciona con las actividades que están al margen de la ley, no solo aquellas que no cumplen con el pago de impuestos. En este sentido, Feige (citado por Arango, 1990, p.990) sostiene que la diferencia entre economía oficial e informal se encontraría en el respeto por la ley. Basados en el trabajo de Georgiu (2007), el Cuadro N° 3 muestra algunas de las actividades que se consideran dentro de la economía informal, dentro de los cuales se encuentran el narcotráfico, la evasión fiscal, la corrupción entre otras.

Cuadro N° 3. Actividades informales

Actividades informales	
La evasión fiscal <ul style="list-style-type: none"> • Subregistro o no presentación de informes de los ingresos • No emisión de recibos, etc. Pluriempleo <ul style="list-style-type: none"> • Por ejemplo. funcionarios Inicio de producción / servicios <ul style="list-style-type: none"> • vigilancia de los niños • peluquería en casa • Limpieza, etc. La infracción de derechos de auto Fraude	Corrupción Producción, distribución y venta de narcóticos El comercio ilegal de armas Lavado de dinero Los juegos de azar no autorizados La trata de seres humanos La prostitución no autorizada Extorsión Contrabando Hurto Comercio no regulado

Fuente: Adaptación de Georgiu (2007)

Elaboración: Propia

Según Loayza (s.f., p.50), la informalidad aparece cuando los costos de adherirse al marco legal y normativo de un país son superiores a los beneficios que ello conlleva. La formalidad implica costos en términos de ingresar al sector, tales como la realización de largos, complejos y costosos procesos de inscripción y registro, así como en términos de permanecer dentro del mismo tales como el pago de impuestos, el cumplimiento de la normativa de beneficios laborales y remuneraciones, el cuidado del medio ambiente, etc.

Por otra parte, Mara (2011, p.1111) atribuye la existencia de las actividades informales a la presencia de un débil sistema judicial, ya que posibilita la formación de negocios operativos de la economía al margen de la ley.

Además, Schneider y Enste (2000, p.82) consideran ciertos factores relacionados al mercado laboral como el aumento de las contribuciones de seguridad social, la reducción forzada del tiempo de trabajo semanal, la jubilación anticipada, desempleo, así como otros factores no económicos tales como la disminución de la virtud cívica y la disminución de la moral tributaria, concepto relacionado a la percepción que se tiene del Estado y a la disposición de las personas a abandonar sus ocupaciones oficiales y entrar en la economía subterránea.

Uno de los principales efectos que conlleva el crecimiento de la economía subterránea está relacionado a la ineficiencia de los recursos y a la productividad. Según León (s.f, p.18-19) algunos de los factores que deben tomarse en cuenta son los siguientes:

- Genera demanda agregada en la economía ya que los bienes de la economía informal generalmente más baratos, aunque de menor calidad, atenúan los efectos depresivos de la crisis por la disminución de los ingresos y del poder de compra.
- La demanda de inversión de las empresas informales, así como por materias primas tiene un efecto positivo en la economía. No obstante, se tiene una percepción de bajo uso de capital, poca inversión y baja productividad, lo cual genera una demanda menor que la que se generaría si estos empleos se crearan en el sector formal de la economía.

- El sector informal está asociado a baja innovación tecnológica.

- La economía informal genera condiciones precarias de ocupación, bajos salarios y muy baja cobertura de seguridad social y prestaciones. Esto genera una situación de vulnerabilidad de los trabajadores en el sector.

- La existencia del sector informal mantiene la dinámica de bajos salarios.

Además, una mayor participación del sector informal puede comprometer la estabilidad fiscal de un Estado. Las transacciones en la sombra generan ingresos más bajos de lo que deberían ser, y limitan la capacidad de los gobiernos para proporcionar bienes y servicios. Ante esta situación los gobiernos pueden responder elevando las tasas de impuestos. Sin embargo, mayores impuestos combinados con un deterioro en la percepción de la calidad de los bienes públicos y la administración, generan mayores incentivos para entrar en la economía sumergida, lo que ocasiona un círculo vicioso (Mara, 2011, pp.1111-1112).

La falta de pago de las obligaciones tributarias, aumentan el déficit presupuestario y en consecuencia dan lugar a un aumento de los impuestos y contribuciones que tendrán que pagar, en particular, los contribuyentes honestos y, con mayor frecuencia los más pobres.

A pesar de estos efectos adversos, la economía subterránea, tiene efectos secundarios positivos: si tiene una fuerte economía claro está, podrá absorber posibles shocks económicos y políticos, como adicionar parte de la fuerza laboral de la economía subterránea al sector formal y contribuir a compensar la existencia de una variedad de productos en el mercado, por lo tanto, actúa en la dirección de equilibrar los diferentes mercados.

Algunos especialistas consideran que las actividades oficiales de la economía subterránea, proporcionan flexibilidad y adaptabilidad a diversas áreas que la economía formal no logra cubrir, proporcionando empleo a los desempleados y actuando como un remedio en tiempos de la recesión. Milton Friedman dijo que la economía sumergida es una "válvula de seguridad" para la economía formal en crisis.

Los estudios teóricos y empíricos no explican de manera precisa cómo una expansión de la economía subterránea afecta al crecimiento económico. Para algunos, la economía subterránea resta al crecimiento del PBI², y afirman que si la misma se contrae permitiría una mayor recaudación fiscal (ingresos tributarios), lo que permitiría al Estado un mayor gasto público, sobre todo en infraestructura y servicios de apoyo a la expansión de la producción. Debido a esto, el país podría alcanzar mayores tasas globales de crecimiento económico.

Contrario a esto, si la base imponible o el cumplimiento tributario sufren erosión, los gobiernos pueden responder elevando las tasas impositivas, lo cual genera mayores incentivos en los agentes económicos para pasar del sector formal al informal con lo cual se puede agravar el problema inicial.

Por lo anterior, es importante el manejo de estimaciones estadísticas exactas para conocer la magnitud y naturaleza de la economía informal como base para la formulación y evaluación de políticas eficaces en apoyo a la transición hacia la formalidad (OIT). Ciertamente, los estudios empíricos han demostrado que al menos dos tercios de los ingresos ganados en la economía subterránea se gastan rápidamente en la economía oficial.

En los Estados Unidos, por ejemplo, durante 1960 hasta 1984, los ingresos en la economía subterránea elevaron significativamente el gasto de los consumidores, especialmente en bienes y servicios duraderos. Los efectos positivos de dichos gastos en el crecimiento económico y de los ingresos por impuestos indirectos sin duda fueron notables.

Es debido a los efectos que genera en la economía, por lo que se han formulado diversos métodos de medición de la economía subterránea. Entre los principales métodos de medición de la economía subterránea se encuentran los enfoques directos e indirectos.

² Producto Bruto Interno: es una magnitud macroeconómica que expresa el valor monetario de la producción de bienes y servicios de demanda final de un país (o una región) durante un período determinado de tiempo (normalmente un año). Fuente: Wikipedia.

El enfoque directo es aquel que usa encuestas, auditorías, supervisiones y otros mecanismos de verificación en campo, en cambio el enfoque indirecto se sustenta en información observable para así poder medir y conocer el comportamiento de la economía subterránea, valiéndose de métodos econométricos o contables. En el Cuadro N° 4, se presentan resumidas las principales características de algunos de los métodos de medición de la economía subterránea, tanto del enfoque directo como indirecto.

Cuadro N° 4 Métodos de medición de la economía subterránea

Método	Características principales
ENFOQUES DIRECTOS	
Encuesta por muestreo	Estima la dimensión de una economía oculta a partir de los datos de una encuesta.
Auditoría Fiscal	Estima la dimensión de una economía oculta a partir de mediciones de verificación de ingresos impositivos no declarados.
ENFOQUES INDIRECTOS	
Estadísticas de las cuentas nacionales	Estima el tamaño de una economía oculta a partir de la discrepancia entre las estadísticas del ingreso y las del gasto en la contabilidad nacional o en datos individuales.
Estadísticas de la fuerza laboral	Estima el crecimiento de una economía oculta en base a la caída de la participación de la mano de obra en la economía oficial.
Transacciones	Utiliza los datos del volumen total de las transacciones monetarias en una economía para calcular el PIB total nominal (el no oficial más el oficial), y luego estima el volumen de la economía oculta restando el PIB oficial del PIB nominal total.
Demanda de dinero	Estima la dimensión de una economía oculta a partir de la demanda de dinero en efectivo, suponiendo que las transacciones subterráneas se realizan en efectivo y que un incremento de la economía informal elevará su demanda.
Insumos físicos (consumo de electricidad)	Estima el crecimiento de una economía oculta a partir (consumo de electricidad) del consumo de energía eléctrica, suponiendo que éste es el mejor indicador físico de la actividad económica total. Se resta la tasa de crecimiento del PIB oficial de la tasa de crecimiento del consumo de energía eléctrica total y se atribuye a la economía informal.
Enfoque de discrepancia en el consumo	El método consiste en comparar los patrones de ingreso y consumo de dos grupos de individuos, la discrepancia en el consumo entonces se explica únicamente por una subdeclaración en el ingreso.

Fuente: Schneider & Enste (2000) y Escobar (2008).

Elaboración: Propia.

2.1.4 Evasión Tributaria

La evasión por lo general es vista como el incumplimiento de las obligaciones tributarias; no obstante, ésta perspectiva amplia del problema puede terminar sobrevalorando la evasión.

Para Cosulich (1993), la evasión tributaria puede definirse como la falta de cumplimiento de las obligaciones tributarias, que puede derivar en pérdida efectiva de recaudación, o no. Este autor parece suscribir la opinión según la cual existe evasión cuando se violan las normas jurídicas establecidas; bajo este criterio, habría que excluir a la elusión de una definición amplia de evasión toda vez que la elusión está relacionada con la vaguedad o laguna de la norma jurídica, pero ocurre sin violación de la ley.

Sin embargo, el mismo Cosulich (1993: 9) reconoce que “muchas veces existe una frontera no muy nítida entre ambas figuras”. (Citado por Torres, 2002, p.45). Asimismo, Cosulich (1993) divide la evasión entre cuatro tipos: la falta de inscripción en los registros fiscales, la falta de presentación de declaraciones, la falta de pago del impuesto declarado o liquidado (omisión de pago, morosidad) y declaración incorrecta (ocultamiento base imponible, defraudación, contrabando).

Para Tanzi y Shome (1993) la evasión tendría varias expresiones: Cuando no se declara ingresos; cuando se subvalúa ingresos, rentas o riquezas; cuando se sobrevalúa los gastos deducibles; a través de actividades de contrabando; y a través de muchas otras formas que pueden aumentar según la creatividad del contribuyente, para reducir sus obligaciones tributarias. (Citado por Torres, 2002, p. 46).

Existe una amplia gama de trabajos a nivel nacional e internacional que buscan identificar las causas o determinantes de la evasión. Destaca, para el caso peruano el trabajo de SUNAT (2001) la cual esboza las principales causas y consecuencias en el Cuadro N° 5.

Cuadro N° 5 Causas y Consecuencias de la Evasión Tributaria

Causas	Consecuencias
El egoísmo natural de la persona para desprenderse de una parte de sus ingresos en beneficio del bien común.	No permite que el Estado cuente con los recursos necesarios para brindar los servicios básicos a la población, especialmente a la de menores recursos.
La existencia de un desequilibrio entre la carga tributaria y la capacidad económica de los contribuyentes.	Influye en la generación de un déficit fiscal, que origina nuevos tributos, mayores tasas o créditos externos.
El aumento de las tasas de los impuestos (a mayores tasas mayor evasión).	La creación de más tributos o el aumento de las tasas de los tributos ya existentes afectan a los que cumplen con sus obligaciones.
El establecimiento de exoneraciones para algunos sectores económicos o zonas geográficas que son utilizadas de manera incorrecta.	Los préstamos externos originan el pago de intereses, lo que significa mayores gastos para el Estado; es decir, toda la sociedad debe hacer un esfuerzo para pagar los gastos ocasionados por quienes no cumplieron con sus obligaciones tributarias.
La desconfianza sobre el acierto con que el Estado administra los recursos, por ejemplo: la elevada percepción de corrupción gubernamental.	Dificulta que Estado pueda redistribuir el ingreso a partir de la tributación
La emisión de normas tributarias complicadas y complejas, lo que atenta contra la simplicidad y la neutralidad en la aplicación de los tributos.	
La inestabilidad tributaria originada por la modificación constante de las normas.	
La falta de conciencia tributaria. Un ejemplo es la no exigencia del comprobante de pago para obtener una rebaja en el precio o simplemente porque le resulta indiferente; otro es la obtención de ganancias ilícitas, sorprendiendo la buena fe de la Administración Tributaria mediante la simulación de actividades y documentos a favor de terceros.	

Fuente: Revista Tributemos, SUNAT Agosto 2001.

Elaboración: Propia.

Asimismo, Arias (2009) precisa cinco causas de la evasión para el Perú, tenemos:

- 1) Alto porcentaje de informalidad, la cual supera el 50% del PBI.
- 2) Altos costos de formalización: En el Perú la tasa del IGV³ es de 19⁴%, una de las más altas de América Latina y la tasa de impuesto a la renta es de 30%, mayor al promedio de la región. Además, los costos laborales salariales y totales también son elevados.
- 3) Sistema tributario muy complicado: Las micro y pequeñas empresas (MYPES) deben optar entre tributar de acuerdo con los regímenes simplificados existentes, o de acuerdo con las normas del régimen general, el cual incluye llevar contabilidad completa. El régimen simplificado del IGV integrado con el del impuesto a la renta, denominado Régimen Único Simplificado (RUS) solo permite acceder a las MYPES que operan como personas naturales, no así a las empresas individuales y a las sociedades.
- 4) Poca probabilidad de ser fiscalizado y sancionado: Poca capacidad de la Administración Tributaria. La SUNAT no difunde de manera sistemática el número de fiscalizaciones que realiza y los sectores económicos que están siendo fiscalizados. Tampoco se conoce los criterios que orientan la selección de los contribuyentes a fiscalizar y los aspectos que un auditor revisa durante la fiscalización. Entre los contribuyentes fiscalizados existe la percepción de que el auditor llega “a ciegas” a visitar a una empresa y solicita toda la información posible para detectar incumplimientos, en lugar de llegar con información previa proveniente de los cruces de información de la base de datos de la Superintendencia.

³ Impuesto General a las Ventas: es un impuesto al valor agregado de tipo **plurifásico** (grava todas las fases del ciclo de producción y distribución) **no acumulativo** (solo grava el valor añadido), y que se encuentra estructurado bajo el **método de base financiera de impuesto contra impuesto** (débito contra crédito). Se rige por el principio de neutralidad económica y el de afectación de la carga económica al consumidor final o utilizador final de bienes y servicios gravados. Fuente: Sunat.

⁴ El 19 de febrero de 2011, el ex Presidente del Perú Alán García Pérez promulgó la ley que redujo el IGV de 19% a 18%, la cual entró en vigencia el 1 de marzo del 2011. Esta medida fue optada como una manera de aumentar la capacidad adquisitiva y contribuir a la producción de los sectores económicos del país.

En un gran porcentaje de casos las fiscalizaciones originan reclamaciones ante la SUNAT y luego apelaciones ante el Tribunal Fiscal. El tiempo que demora resolver una reclamación fácilmente supera el año, en tanto que el tiempo que demora resolver una apelación fácilmente supera los dos años.

En la actualidad, según información publicada en la página web del Tribunal Fiscal, el Tribunal recibe aproximadamente 1,400 expedientes por mes⁵, de los cuales alrededor de 300 corresponden a la Intendencia Regional de Lima de la SUNAT⁶. Según la misma fuente de información al 31 de diciembre de 2008 existen 28,600 expedientes por resolver.

5) Percepción de la evasión como una conducta común. De acuerdo a información difundida en la prensa por la SUNAT el 95% de los ingresos de restaurantes y hoteles y el 65% de los ingresos del sector comercio no es declarado a las SUNAT, evadiendo el pago del IGV.

2.2 MARCO LEGAL

En mérito a facultades delegadas, el Poder Ejecutivo, mediante Decreto Legislativo No. 771 dictó la Ley Marco del Sistema Tributario Nacional, vigente a partir desde 1994.

El Sistema Tributario Peruano se encuentra comprendido por los Tributos, y el Código Tributario, constituyendo este último, el eje fundamental del Sistema Tributario Nacional, ya que sus normas se aplican a los distintos tributos.

La administración de los tributos corresponde al Gobierno Central, los Gobiernos Locales y algunas entidades que los administran para fines específicos.

Los principales tributos que integran el Sistema Tributario Peruano son los siguientes:

⁵ Incluye municipalidades.

⁶ La Intendencia más grande en cuanto a número de contribuyentes.

A. Tributos para el Gobierno Central:

- ♣ Impuesto a la Renta
- ♣ Impuesto General a las Ventas
- ♣ Impuesto Selectivo al Consumo
- ♣ Nuevo Régimen Único Simplificado
- ♣ Derechos Arancelarios
- ♣ Impuesto Especial a la Minería
- ♣ Gravamen Especial a la Minería
- ♣ Tasas de prestación de Servicios Públicos
- ♣ Aportaciones al Seguro Social de Salud (Essalud)
- ♣ Aportaciones a la Oficina de Normalización Previsional (ONP)

B. Tributos para los Gobiernos Locales

- ♣ Impuesto Predial
- ♣ Impuesto de Alcabala
- ♣ Impuesto al Patrimonio Vehicular
- ♣ Impuesto a los Juegos
- ♣ Impuesto a las apuestas

C. Tributos para otros fines:

- ♣ Contribución al Servicio Nacional de Adiestramiento Técnico Industrial – SENATI
- ♣ Contribución al Servicio Nacional de Capacitación para la Industria de la Construcción SENCICO.

El marco legal del sistema incluye además las siguientes normas:

- Ley del Sistema Tributario Nacional, Decreto Legislativo 771 y normas modificatorias
- Ley del Impuesto a la Renta, Decreto Legislativo 774
- Ley de Tributación Municipal, Decreto Legislativo 776 y normas modificatorias
- Código Tributario, Decreto Legislativo 816
- Ley del Impuesto General a las Ventas e Impuesto Selectivo al Consumo, Decreto Legislativo 821

La administración tributaria está a cargo de la Sunat, cuya función principal es realizar el proceso de recaudación para el Estado, a partir de:

- Asegurar el cumplimiento voluntario de las obligaciones tributarias de los contribuyentes.
- Ampliar la base tributaria y recaudar de manera eficaz y eficiente los tributos, combatiendo y sancionando la evasión y el contrabando
- Promover la competitividad a partir de la facilitación del comercio exterior, la reducción del tiempo que requieren las operaciones de comercio exterior y la simplificación de los procedimientos vinculados a las operaciones tributarias y aduaneras.

CAPÍTULO III: EVIDENCIA EMPÍRICA

Existe un amplio desarrollo de trabajos de investigación de carácter estadístico y econométrico relacionados al estudio de la evasión tributaria en el ámbito nacional e internacional. Particularmente se distinguen dos tipos de estudio: a nivel macroeconómico, centrados en variables de carácter macroeconómico, y a nivel microeconómico, cuyo análisis se enfoca en la toma de decisiones a nivel de individuos y/o contribuyentes.

3.1. EVIDENCIA EMPÍRICA INTERNACIONAL

En esta sección se presentan los principales trabajos relacionados al estudio de la evasión tributaria a nivel internacional. A nivel internacional, se han desarrollado una gran cantidad de estudios que abordan el tema de la evasión tributaria, tanto desde una perspectiva macroeconómica como microeconómica. En ese sentido el cuadro N° 6 muestra un breve resumen de dichos trabajos, donde se utilizan variables sociales y económicas para explicar la evasión tributaria

Cuadro N° 6 Evidencia empírica internacional

Autor/Año	Modelo/Enfoque usado	Variables Independientes	Período/Países
Tanzi (1983)	Datos de series de tiempo	Variable impuesto, ratio salarios - renta nacional, tasa de interés de los depósitos, ingreso real per cápita.	1929 – 1976 Estados Unidos
Tolga Saruç (2001)	Estudios experimentales / Datos de corte transversal	Nivel de ingreso, tasa impositiva, ética tributaria	2001 Turquía
Molero & Pujol (2002)	Modelo Logit Binomial / Datos de corte transversal	Agravios en términos absolutos y relativos, el sentido de deber y nivel de solidaridad.	2002 España

Alarcón, Garre & María Dolores (2006)	Modelo Probit; Modelo Probit ordenado / Datos de corte transversal	Nivel de edad, educación, empleo, participación en la agricultura, nivel de responsabilidad, crecimiento del Producto Bruto Interno.	2006 España
Schaffner, Torgler y Macintyre (2007)	Encuesta de datos / Datos de corte transversal	Variables sociales (edad, género, educación, ingresos, estado civil y empleo), variable moral (moral tributaria), variable riesgo	1987 Estados Unidos
Schneider, Chiarini & Marzano (2011)	Modelo de Co-integración / Datos de series de tiempo	Carga tributaria	1980:1 – 2006:4 Italia
Annan et. al. (2011)	Modelo de Co-integración / Datos de series de tiempo	Tasa de interés pasiva en moneda nacional (%), ingreso real per cápita, presión fiscal (%), género de contribuyentes (proporción de población femenina respecto al total), edad de los contribuyentes (proporción de la población entre 15 y 64 años respecto al total), inflación.	1970 - 2010 Ghana
Mughal & Akram (2012)	Análisis factorial / Datos de corte transversal	Falta de incentivos fiscales, falta de políticas de Estado, analfabetismo en el cálculo de impuestos, aparición de nuevos impuestos, y la mala relación entre los contribuyentes y el Estado.	2012 Pakistán
Oz Yalama & Gamus (2013)	Análisis factorial / Datos de corte transversal	Factores fiscales, económicos, demográficos, políticos, administrativos, mixtos, adicionales y propios de la evasión, edad, ingreso, estado civil, educación	2010 Turquía
Mawejje (2014)	Estimación por MCO/ Datos de corte transversal	Eficiencia del sistema legal, pago de sobornos, grado de disponibilidad de electricidad, restricciones que enfrenta la empresa, características de la empresa, características de la industria.	2006 Uganda

Fuente: Principales trabajos de investigación relacionados al tema de estudio que pueden consultarse en la bibliografía.

Elaboración: Propia.

Así entonces, un primer trabajo empírico es el de Tanzi (1983), quien mediante la estimación de una función de demanda de divisas para los Estados Unidos durante el período 1929-1980, pretende medir la magnitud de la economía sumergida y posteriormente de la evasión tributaria. Su enfoque sugiere que, dentro de la economía sumergida, las transacciones se llevan a cabo principalmente con los pagos en efectivo, con el fin de no dejar detrás de cualquier evidencia de que las autoridades monetarias de rastrear. Un aumento en el tamaño de la economía sumergida, por tanto, indica un aumento en la demanda de moneda.

De este modo, los resultados indican una relación significativa y positiva entre la variable $C/M2$ que representa la relación entre el circulante y la definición de dinero conocida como $M2^7$ y la variable fiscal (tasa de impuesto), presentando la misma relación y significancia la variable ingreso nacional per cápita, relación contraria presentada con la variable tasa de interés pasiva de depósitos a plazo.

Para el caso Turquía, Tolga Saruç (2001), utilizando datos de corte transversal, de modo específico, una muestra de 268 personas. Encuentra una relación positiva y significativa entre la evasión tributaria con el nivel de ingresos y la tasa impositiva. Adicionalmente, el autor destaca entre otras variables a la ética tributaria cuya relación fue estadísticamente significativa pero negativa. Por último, el autor destaca la importancia de las multas impuestas por el Estado con fines disuasivos.

En un trabajo aplicado en España, Molero y Pujol (2002) utilizando datos de corte transversal, considerando como unidad de análisis a 453 alumnos de la Universidad de Navarra, y aplicando un modelo logit binomial, encuentran como los principales factores explicativos de la evasión tributaria a los llamados “costos psicológicos”, definidos como la presencia de agravios en términos absolutos (aquellos que sienten que los impuestos son demasiado altos), agravios en términos relativos (presunto nivel de evasión de impuestos por otros), el sentido de deber y el nivel de solidaridad.

⁷ $M2$ es el agregado monetario que comprende el dinero, los depósitos a la vista y aquellos depósitos bancarios con menor grado de liquidez.

En otro trabajo aplicado a la economía española, Alarcón, Garre y María-Dolores (2006) usando modelos probit analizan la moral tributaria, es decir el grado de responsabilidad en los contribuyentes para con el pago de impuestos. Entre los principales hallazgos de esta investigación se encuentra la relación positiva entre los niveles de edad, educación y empleo con el nivel de responsabilidad tributaria. Asimismo, se encuentra que las zonas con una mayor participación de la agricultura en la producción muestran un menor grado de responsabilidad en el pago de los impuestos.

Por último, se encuentra una relación positiva entre el nivel de responsabilidad y el crecimiento del PBI, lo cual significa que un mayor crecimiento económico aumenta la probabilidad del cumplimiento del pago de impuestos. Finalmente, se toma en cuenta la incidencia de la administración del Estado, concluyendo que ante una mayor desconfianza del accionar del Estado habrá una mayor evasión fiscal.

Torgler, Schaffner & Macintyre (2007) en su análisis de la relación entre evasión y moral tributaria, emplearon dos modelos de corte transversal cuya especificación econométrica fue:

$$TAXEV1_i = \alpha + \beta 1 SOCIO_i + \beta 2 TAXMORALE_i + \beta 3 RISK_i + \varepsilon_i$$

$$TAXEV2_i = \alpha + \beta 1 SOCIO_i + \beta 2 TAXMORALE_i + \beta 3 RISK_i + \varepsilon_i$$

Donde:

TAXEV1_i y *TAXEV2_i*: Denotan las variables de evasión de impuestos

SOCIO_i: Es un panel de variables de control tales como la edad, el género, la educación, los ingresos, el estado civil y el empleo.

TAXMORALE_i: Son las variables que representan la moral tributaria de los contribuyentes

RISK_i: Es una medida del riesgo que están dispuestos a aceptar los individuos.

ε_i : Es el término de error estocástico que se supone que es independiente e idénticamente distribuida con media cero y varianza constante.

Los autores encontraron un fuerte impacto de las variables de la moral tributaria con la evasión de impuestos. Asimismo, se encontró en el grupo de variables de control que aquellas personas con edad avanzada evaden impuestos con una menor frecuencia en comparación a los contribuyentes de menor edad, que las personas con mayor nivel de educación tienden a evadir en menor medida, y que las personas casadas evaden impuestos en mayor nivel.

Otro estudio es el de Schneider, Chiarini & Marzano (2011), quienes, utilizando datos de series de tiempo para la economía italiana, durante el período 1980:1- 2006:4, centran su análisis en la relación entre la evasión de impuestos y la carga tributaria, encontrando una relación positiva y significativa entre ambas variables.

Annan et. al. (2011), Utilizando series de tiempo para el caso de Ghana durante el periodo 1970-2010, estiman la evasión tributaria de dicho país usando como metodología el enfoque monetario y a su vez encuentran como factores explicativos de esta variable al ingreso per cápita, la tasa de impuesto promedio, la edad y la inflación, los cuales se relacionaron positiva y significativamente con la evasión de impuestos, mientras que el género mostró una relación inversa y significativa

Para el caso Pakistán, Mughal y Akram (2012), para una muestra de 72 ciudades del país y empleando un análisis factorial concluyen que los cinco factores de mayor influencia en la evasión de impuestos son la ausencia de incentivos fiscales, la mala relación entre los contribuyentes y la administración, la aparición de nuevos impuestos, el analfabetismo en el cálculo de impuestos y la falta de política de Estado para combatirla.

Asimismo, para el caso de Turquía, específicamente la provincia de Eskisehir, Oz Yalama y Gamus (2013), mediante la utilización de datos de corte transversal para el año 2010 y empleando un análisis factorial encuentran que la evasión de impuestos está sujeta en mayor medida a ocho grupos de factores: factores propios de la evasión, fiscales, económicos, demográficos, políticos, administrativos, mixtos y adicionales.

Adicionalmente, mediante un análisis de regresión de un modelo econométrico cuya especificación econométrica fue:

$$TE = \beta_0 + \beta_j X_j + \varepsilon$$

Donde:

TE: Representa el nivel de evasión de impuestos

X_j: Incluye las doce variables independientes: factores fiscales (*X₁*), los factores económicos (*X₂*), los factores demográficos (*X₃*), factores políticos (*X₄*), factores administrativos (*X₅*), factores mixtos (*X₆*), factores adicionales (*X₇*), género (*X₈*), los ingresos (*X₉*), la educación (*X₁₀*), estado civil (*X₁₁*) y la edad (*X₁₂*).

Los resultados mostraron que los factores económicos, demográficos, administrativos, y los factores adicionales son estadísticamente significativas. Además, existe una relación positiva entre los factores fiscales y la evasión de impuestos y una relación negativa entre la evasión y los factores económicos, la educación y el nivel de ingresos

Zakariya'U Gurama (2013), mediante un análisis individual de la evasión tributaria en Nigeria, encontraron que el sistema fiscal, el nivel de ingresos y nivel de educación tienen una relación positiva y significativa con la evasión de impuestos. Además, la tasa de impuestos y la corrupción muestran una relación positiva con la evasión tributaria., sin embargo, es no significativa.

Para el caso de Uganda, Mawejje (2014), utilizando datos de la Encuesta de Empresas del Banco Mundial para Uganda en el año 2006 y considerando una muestra a 563 empresas, concluyen que la variable con mayor efecto en la evasión de impuestos son los sobornos, los cuales están relacionados positiva y significativamente con la evasión.⁸

En relación al modelo estimado en la investigación, la especificación econométrica fue:

$$Evasion_i = \beta_0 + \beta_1 Courts_i + \beta_2 Outage_i + \beta_3 Bribery_i + \beta_4 Vi + \beta_5 Wi + \beta_6 Zi + e_i$$

⁸ En el trabajo de Mawejje (2014) se estimaron diversas ecuaciones por el método de mínimos cuadrados y estimaciones Tobit. Los resultados expuestos en este párrafo son los obtenidos de la ecuación base que es la ecuación mostrada inmediatamente después a este párrafo.

Donde la variable dependiente *Evasión* es el nivel de evasión de impuestos para una empresa en particular y es medido como porcentaje de las ventas no reportadas para fines fiscales, y las variables independientes son:

Courts: Esta variable mide la eficiencia del sistema legal, para lo cual el sistema judicial fue clasificado en "justo e imparcial", "rápido", "asequible", y "capaz de hacer cumplir las decisiones".

Outage: Es una medida del grado de disponibilidad de electricidad en un mes y es una variable ficticia en la que una empresa informa si experimentó cortes de electricidad por encima de la media mensual.

Bribery: Es el grado en que una empresa que hace pagos ilegales para obtener privilegios y se mide como un porcentaje con respecto a las ventas totales de dichos pagos informales o ilegales.

V: Es un vector que busca capturar las características de la empresa.

W: Es un vector de características de la industria

Z: Es un vector de las restricciones generales que se enfrentan las empresas

ei: Es el término de error estocástico que se supone que es independiente e idénticamente distribuida con media cero y varianza constante.

3.2. EVIDENCIA EMPÍRICA NACIONAL

Para el caso peruano, dentro de los principales trabajos a destacar figura el trabajo de Escobar (2008) cuyo análisis se centra en la estimación del tamaño de la economía subterránea. Por otra parte, otro trabajo, cuyo análisis específico se centra en la evasión tributaria, es el de De la Roca y Hernández (2004). A continuación, el Cuadro N° 7 muestra una breve síntesis de los principales aspectos de estos trabajos de investigación.

Cuadro N° 7 Evidencia Empírica Nacional

Autor/Año	Modelo/Enfoque usado	Variable dependiente	Variables independientes	País/Periodo
Escobar (2008)	Método de estimación indirecto ⁹ / Datos de series de tiempo	Economía no registrada (Producto generado en la economía subterránea)	Impuesto a la renta, IGV ¹⁰ , arancel promedio, sueldo mínimo legal, costos no salariales, número de empleados públicos bajo toda modalidad, desviaciones del PBI con respecto al PBI de pleno empleo y el área cultivada de coca (hectáreas)	Perú 1980-2005
De La Roca & Hernández (2004)	Encuestas de datos y modelos probit / Datos de corte transversal	Evasión tributaria	PEA ¹¹ formal e informal, dividida en asalariado público y privado, trabajador independiente, trabajador familiar no remunerado, trabajador del hogar.	Perú 2000

Fuente: Principales trabajos de investigación relacionados al tema de estudio que pueden consultarse en la bibliografía

Elaboración: Propia.

⁹ El cual consiste, para el caso del estudio de Escobar (2008), en la aplicación de un modelo estructural expresado mediante una relación estado-espacio, el cual es estimado a través de un filtro de Kalman (p.5)

¹⁰ Impuesto general a las ventas

¹¹ Siglas de Población económicamente activa

De este modo, Escobar (2008) en un intento por medir la economía subterránea para el periodo 1980-2005 a través del enfoque de la demanda de dinero, utiliza como variables al impuesto a la renta, el impuesto general a las ventas, el arancel promedio, el sueldo mínimo legal, los costos no salariales, el número de empleados públicos bajo toda modalidad, las desviaciones del PBI con respecto al PBI de pleno empleo y el área cultivada de coca (hectáreas).

Las conclusiones obtenidas señalan que ninguna de las variables es significativa, debido a la presencia de multicolinealidad, esto a su vez causado por las altas correlaciones que hay entre las variables. Sin embargo, la estimación mostró un ajuste adecuado con lo cual se consideró válida para el propósito de la investigación.

En lo que respecta al análisis particular de la evasión de impuestos, De la Roca y Hernández (2004), usando el enfoque de discrepancias en el consumo y datos de corte transversal, analizan la evasión tributaria en el Perú para el año 2000, teniendo como base a la condición de formalidad de la PEA, teniendo en cuenta además características del hogar, niveles de ingreso y ubicación geográfica de la PEA.

En la investigación se encuentra que existe un alto componente de informalidad de la PEA en la evasión tributaria, tanto a nivel de cada región como a nivel nacional, esto asociado a los menores niveles de ingreso que perciben este tipo de trabajadores.

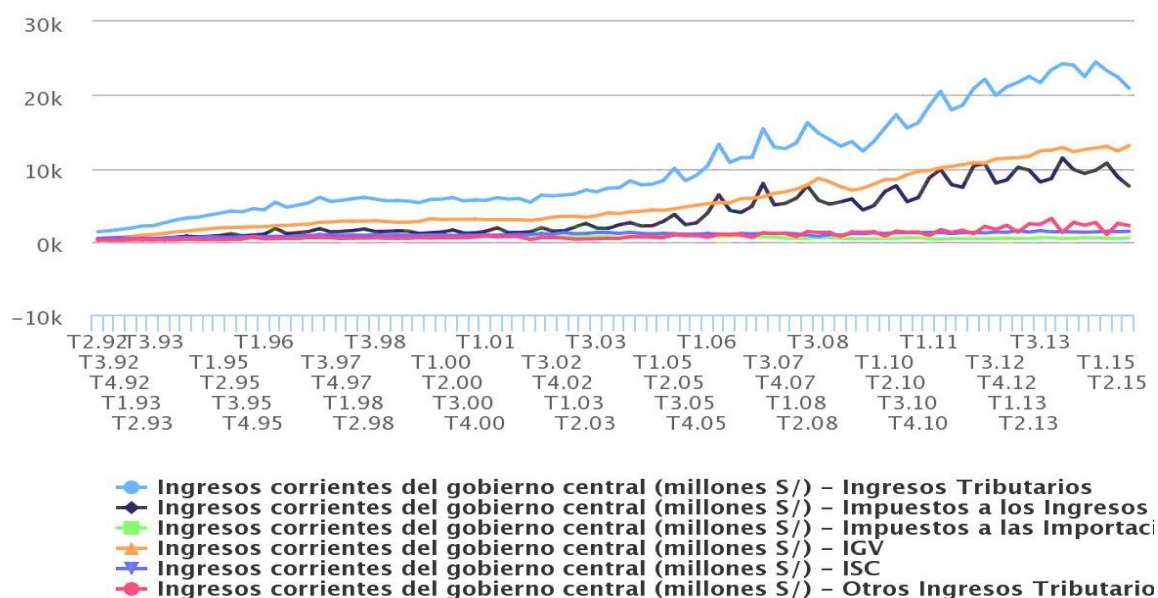
CAPÍTULO IV: HECHOS ESTILIZADOS

En este capítulo se presentan los principales hechos estilizados de la evasión tributaria en el Perú, así como de los principales factores explicativos propuestos en la investigación y las fluctuaciones sobre la recaudación por tipo de impuestos. El análisis que a continuación es presentado se realizará en periodos trimestrales iniciando con el segundo trimestre del año 1992 y finalizando en el tercer trimestre del año 2015.

4.1 RECAUDACION DE LOS PRINCIPALES TRIBUTOS EN EL PERU: 1992: Q2 -2015: Q3.

Grafico N°1: Ingresos Corrientes Del Gobierno Central (Millones S/.)

Periodo 1992: Q2 – 2015: Q3¹²



Fuente y Elaboración: BCRP

Siempre es bueno revisar los números y observar lo que ha pasado en la historia reciente. Quizás, viendo los hechos con una mayor perspectiva de tiempo podamos plantearnos algunos cambios. En este sentido, he querido centrarme en esta parte de la investigación, en la evolución que han tenido los ingresos fiscales desde 1992 hasta el 2015, provenientes del IGV, Renta, ISC, entre otros.

¹² La letra “K” en el eje de las ordenadas del gráfico, representa Miles de Millones de Soles

El gráfico N°1 recoge la evolución del crecimiento en millones de soles de los principales ingresos corrientes del gobierno, provenientes de los diversos tipos de impuestos que se aplican en nuestro país. Hoy en día, se puede apreciar un comportamiento ascendente en lo que respecta a la recaudación. Ante tales cifras, alguien podría argumentar que a pesar de que nuestra situación ha mejorado, aún no conseguimos tener una posición positiva con respecto a otros países de la región.

Sin embargo, si miramos las cifras globales que están tras estos niveles, encontraremos que en el año 2000 nuestro déficit fiscal ascendió a 1,759 millones de soles, pero que, en el 2007, nuestro superávit fiscal alcanzó los 6,010 millones de soles. Una situación mucho más favorable de la que podría pensarse inicialmente, por lo que podría decirse que si estamos alcanzando estos resultados económicos es porque el estado peruano está recaudando más de lo que conseguía hace diez años. La variación en los ingresos fiscales entre el año 1998 y el año 2007 por ejemplo, ha sido nada menos que 248%.

Pero ése no ha sido el único cambio significativo. Hasta el año 1998, la principal fuente de ingreso del gobierno central provenía de la recaudación por IGV. En ese momento, dicho monto significaba el 46.7% del total de los ingresos del estado. En el 2003, además, por un decreto legislativo la tasa de IGV se incrementó. Los tres años anteriores habíamos tenido un déficit fiscal y ese mismo año, aún lo tuvimos, aunque de un orden menor, tan sólo un 1.7% del PBI. No obstante, ese año la recaudación por IGV llegó a ser el 45.5% de los ingresos totales.

El año 2007, la recaudación por IGV representó el 43.3%. Es decir, a pesar de mantener una tasa más elevada que la tuvimos entre 1998 y 2003, la recaudación por IGV perdió preponderancia con relación a las otras fuentes de recaudación. El impuesto a la renta ha sido la fuente con mayor crecimiento en esta primera década: 390%. Encontramos además que para el 2008, el impuesto a la renta sería la fuente más importante de recaudación, por encima del ingreso por recaudación del IGV.

Es aquí en donde nos empezamos a cuestionar, por qué a pesar de haber aumentado la tasa del IGV, el resultado fue un monto menor que cuando dicha tasa era menor, y es muy probable que haya sido producto del problema de evasión con el que aun vivimos día a día en el país.

Con respecto al ISC, Aranceles y a otros tributos, se puede decir que han mantenido un comportamiento estable y que su participación con respecto al total de recaudación de ingresos para el estado ha permanecido constante.

4.2 EVOLUCIÓN DE LA EVASIÓN TRIBUTARIA: 1992-2015.

Un indicador a tener en cuenta es la evasión tributaria, medida en millones de nuevos soles. Según el análisis de CEPAL¹³ considera que hay tres elementos básicos para alcanzar una política tributaria que mejore la equidad en países de América Latina, destacando: i) el nivel de recaudación, ii) la composición o estructura tributaria y iii) el grado de cumplimiento.

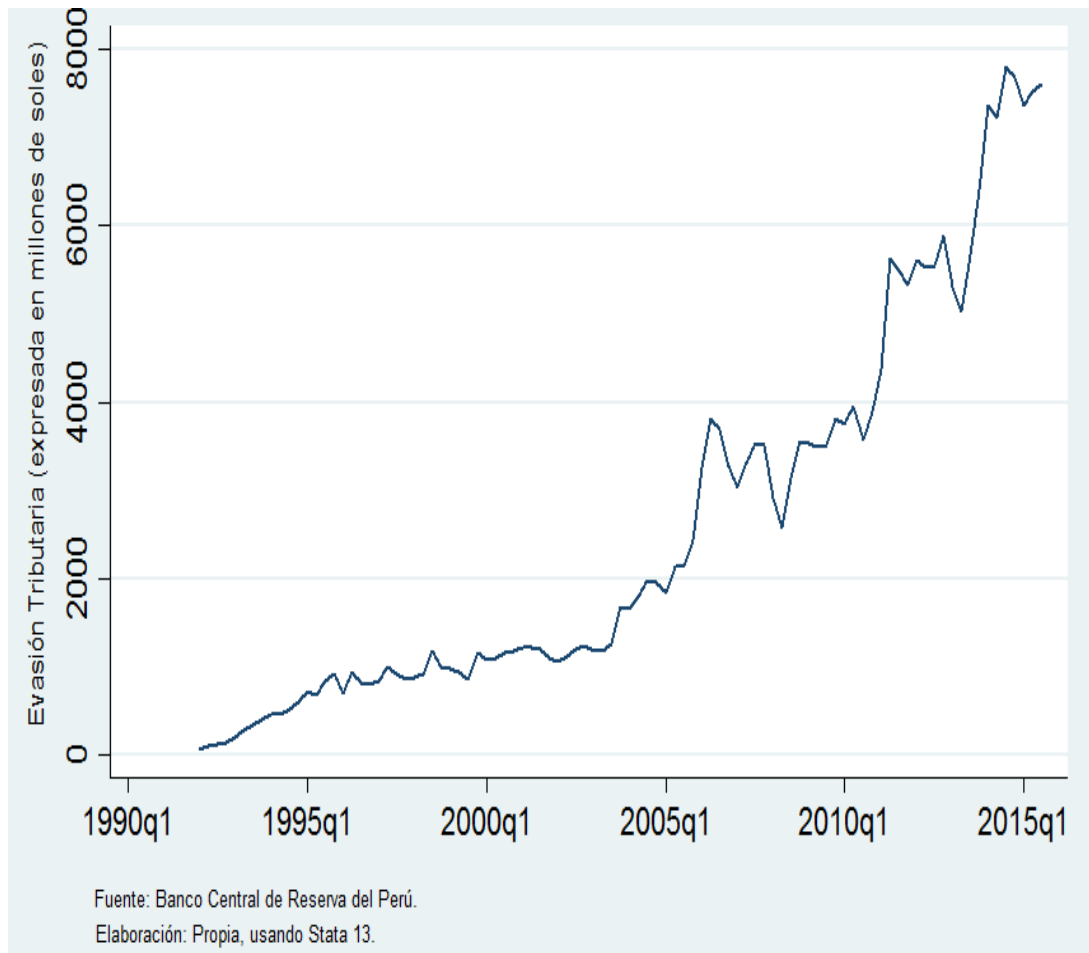
La evasión tributaria en el Perú se ubica entre las más altas de América Latina¹⁴. Así el Gráfico N° 2. muestra la evolución de la evasión tributaria durante el período 1991Q4 – 2015Q3.

Se puede apreciar que a partir de 2006Q2 se muestra una tendencia al alza muy alarmante para lo cual el Gobierno al segundo trimestre del año 2012 aprobaría un paquete de medidas (entre las cuales destaca una mejora administrativa) con el fin de incrementar la base tributaria, ya que esos ingresos adicionales le podrían permitir al Gobierno realizar diversas inversiones ya sea en infraestructura, educación, salud, entre otros.

¹³ CEPAL – Naciones Unidas “Evasión y equidad en América Latina” p. 25

¹⁴ MEF: Perú tiene la evasión tributaria más alta de América Latina. Publicado el 13 de Marzo de 2012. Recuperado de <http://rpp.pe/economia/economia/mef-peru-tiene-la-evasion-tributaria-mas-alta-de-america-latina-noticia-460861>

Gráfico N° 2 Evolución de la Evasión Tributaria
Período 1992:2 – 2015:3



Cabe mencionar que el sector minería, es el principal sector que más aporta a la recaudación tributaria del país, por ejemplo en el 2007 logró representar el 3.16% como porcentaje del Producto Bruto Interno, cuando si se sumaba los sectores restantes alcanzarían un 12.45% respecto al PBI.¹⁵

¹⁵ Viale L. (2013). Evasión y elusión tributaria en el Perú. Lima, Perú. Centro de Estudios y Promoción del Desarrollo.

Es importante precisar que el año 2014, la evasión tributaria alcanzó la suma de S/. 30 mil millones (US\$ 8.300 millones) mostrando una leve mejora al 2015 que alcanzó la suma de S/.25 mil millones. Según Carlos Vargas Alencastre, socio de Vargas Alencastre, García & Asociados Latinoamérica (VAG LAT), quién precisó que de ese total el 80% correspondería a la minería informal. Este sector genera tales niveles de evasión por el alto precio que tienen los metales como, por ejemplo, el oro, que al 2015 cotizaba en US\$ 1.085 la onza. Asimismo, otro sector importante para los niveles de evasión tributaria alcanzados se encuentra la construcción especialmente la informal.¹⁶

Como síntesis tenemos que los ingresos tributarios totales del Perú han sido dependientes de dos factores: i) el precio de la onza del oro y ii) al volumen de exportación del mismo. Es por esto que el rol que ha adoptado la SUNAT es de control y fiscalización, desde el control del transporte de los insumos hasta la explotación del oro, acompañado con acciones que permitan la formalización.¹⁷ A pesar de todo, la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT) resaltó que se mejoró con el cumplimiento en el Impuesto General a las Ventas (IGV). Esto se refleja ya que entre el 2007 y 2010, la evasión en el IGV ascendía a 34.6% pero entre los años 2011 y 2013 la cifra se redujo alcanzando un 28.9%.¹⁸

A continuación, se hace un breve análisis del comportamiento de los principales factores que esta investigación considera como determinantes de la evasión tributaria y se muestra mediante gráficos, de qué manera se están relacionando con dicha variable.

¹⁶ El 80% de la evasión tributaria del país se debe a la minería informal. Publicado el 05 de Agosto de 2015. Recuperado de <http://larepublica.pe/impresia/economia/20002-el-80-de-la-evasion-tributaria-del-pais-se-debe-la-mineria-informal>

¹⁷ Viale L. (2013). Evasión y elusión tributaria en el Perú. Lima, Perú. Centro de Estudios y Promoción del Desarrollo.

¹⁸ El 80% de la evasión tributaria del país se debe a la minería informal. Publicado el 05 de Agosto de 2015. Recuperado de <http://larepublica.pe/impresia/economia/20002-el-80-de-la-evasion-tributaria-del-pais-se-debe-la-mineria-informal>

4.3 DINÁMICA DE LA ECONOMÍA PERUANA: 1992-2015

Desde inicios de los 90's se han formulado una serie de reformas: (i) reglas fiscales y un manejo presupuestal equilibrado han sido introducidas, (ii) la autonomía del Banco Central ha sido reforzada, (iii) un esquema de metas explícitas de inflación ha sido adoptado, (iv) el comercio ha sido liberalizado rápidamente, y (v) un marco legal y constitucional no discriminatorio para la inversión extranjera ha sido puesto en acción.

A fines del año 2000 terminó una prolongada recesión causada por el efecto adverso conjunto que las crisis asiática y rusa tuvieron sobre las cotizaciones internacionales de las materias primas de exportación y sobre el ingreso de capitales externos al país. La recuperación posterior estuvo liderada por las exportaciones, impulsada en buena medida por el Programa de Comercio Andino y el Acta de Erradicación de Drogas, firmado con los Estados Unidos en 2002, y ocurrió en un contexto de muy baja inflación. Esta recuperación estuvo sellada también por cambios en las políticas monetaria y fiscal.¹⁹

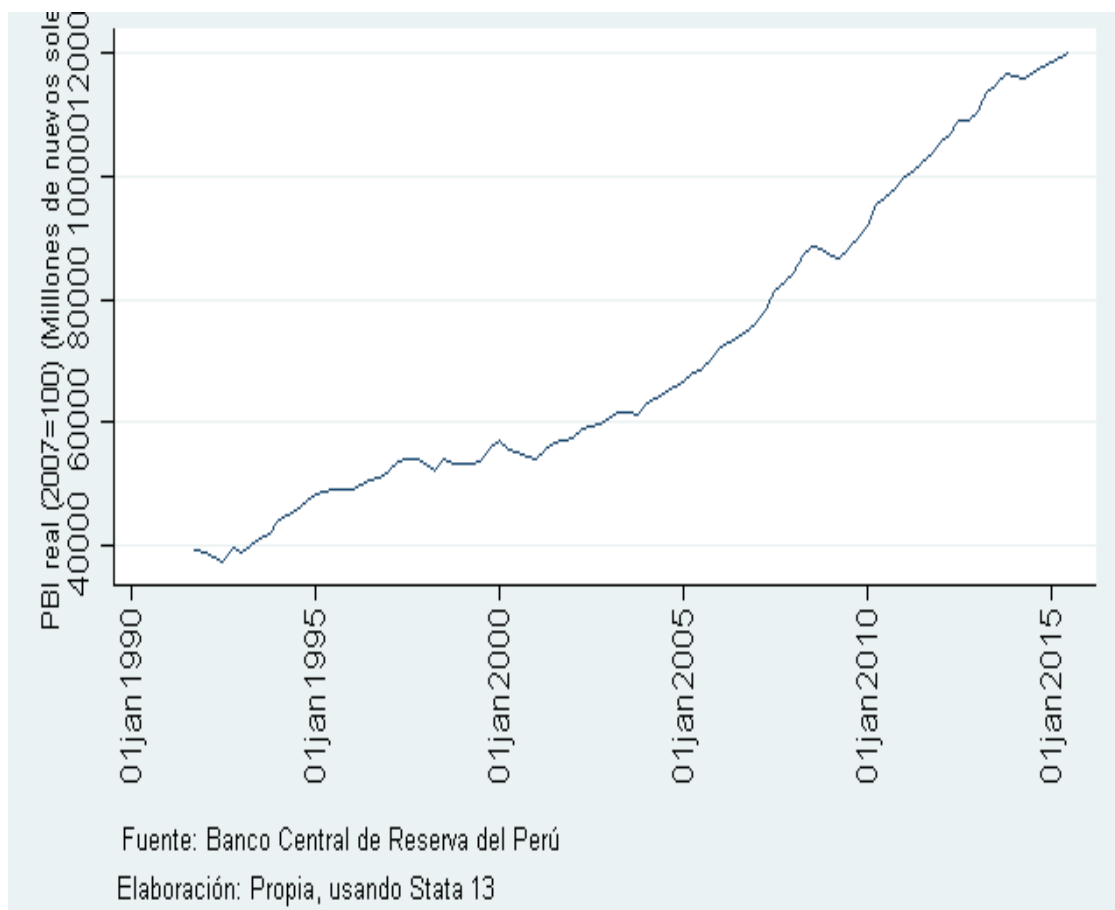
Durante el periodo 2002-2006, la economía peruana ha experimentado un boom de crecimiento, impulsado en gran parte por condiciones favorables del sector externo: la firma de tratados de libre comercio (TLC), el crecimiento de la economía China, trajeron consigo un gran impulso del sector exportador peruano. Asimismo, el alza en el precio de los metales favoreció notablemente al sector minero. Desde 2002 hasta 2008, la marcha de la economía peruana adquirió progresivamente cada vez más velocidad, hasta alcanzar un ritmo superior al 9% anual durante ocho trimestres consecutivos, desde el tercer trimestre del 2006 hasta el tercer trimestre del 2008; en este último periodo, la creación de empleos urbanos en las empresas de más de 10 trabajadores avanzó a un 9% o 10% anual²⁰. El gráfico N° 3 muestra la evolución de la producción real en el periodo de análisis.

¹⁹ Dancourt O. & Jiménez F. (2009). Crisis internacional Impactos y respuestas de política económica en el Perú. Lima, Perú. Fondo Editorial de la Pontificia Universidad Católica del Perú

²⁰ Dancourt O. (2009). La economía peruana y la crisis mundial (I). Lima, Perú. Publicado en Actualidad económica. Edición Impresa del 19 de Abril de 2009. Recuperado de <http://larepublica.pe/columnistas/actualidad-economica-oscar-dancourt/la-economia-peruana-y-la-crisis-mundial-i-19-04-2009>

Gráfico N° 3: Evolución del PBI real (2007=100)

Periodo 1992:2 – 2015:3

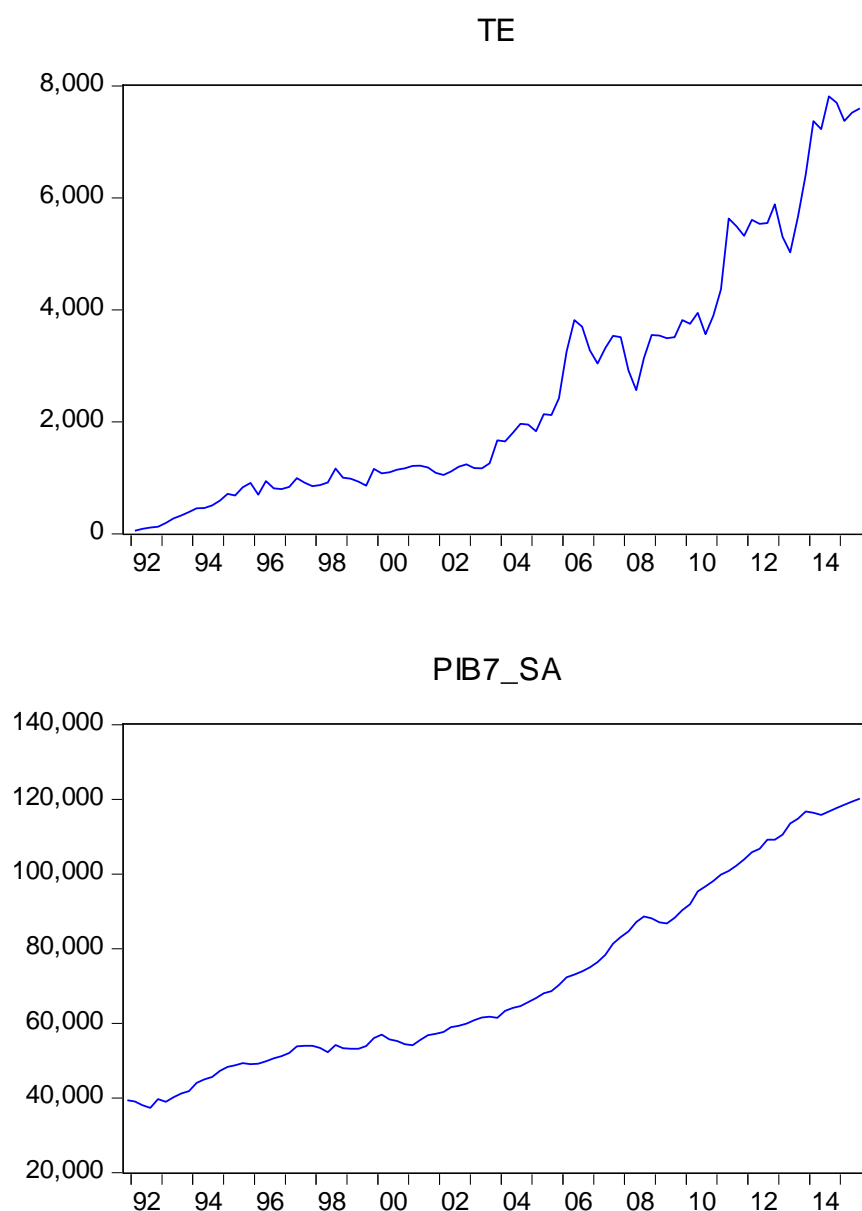


Sin embargo, en el año 2009, la crisis financiera internacional ocasionada por la burbuja inmobiliaria de las hipotecas subprime ocasionó un clima de incertidumbre en los mercados financieros. La crisis económica y financiera mundial tuvo un doble impacto adverso, fuerte y súbito, sobre la balanza de pagos del Perú. Las ramas productivas que se desaceleraron más bruscamente durante el último trimestre de 2008 fueron los dos motores de la actividad económica no primaria, es decir, la manufactura no primaria, que excluye las actividades de procesamiento de recursos naturales, como refinación de metales o fabricación de harina de pescado, y la industria de la construcción.

De un lado, hubo un deterioro de la balanza en cuenta corriente debido al desplome de los precios externos de las materias primas de exportación y, del otro, se ha deteriorado la cuenta de capitales A pesar de eso la producción del país supo recuperarse en los siguientes años de ese traspie para retomar así la senda del crecimiento.

Grafico N° 4 Evolución de la Evasión y Crecimiento Económico en el Peru

Periodo: 1992: Q2 – 2015: Q3



Elaboración Propia

El Grafico N° 4, muestra el comportamiento de la evasión tributaria en la parte superior, representado por las siglas *TE* (Tax evasion) y de la producción total del país (*PIB*) en la parte inferior. Como se aprecia, ambos siguen un comportamiento ascendente, el primero más fluctuante que el segundo, de relación positiva, lo cual desde ya nos avisa que, para el caso peruano, no se cumple la hipótesis de que la evasión tributaria disminuye a medida que aumenta el ingreso de los contribuyentes, sino que, por el contrario, un aumento del poder adquisitivo de un peruano promedio, no genera los incentivos suficientes para que destine parte de éste, a sus obligaciones tributarias.

Además, podemos notar, según la pendiente de las curvas que, la tasa de crecimiento de la evasión tributaria ha sido superior con respecto a la tasa de crecimiento de los ingresos desde el año 2006, sin embargo, ha sido más fluctuante debido a las políticas de fiscalización que la SUNAT implantó para hacerle frente a este problema.

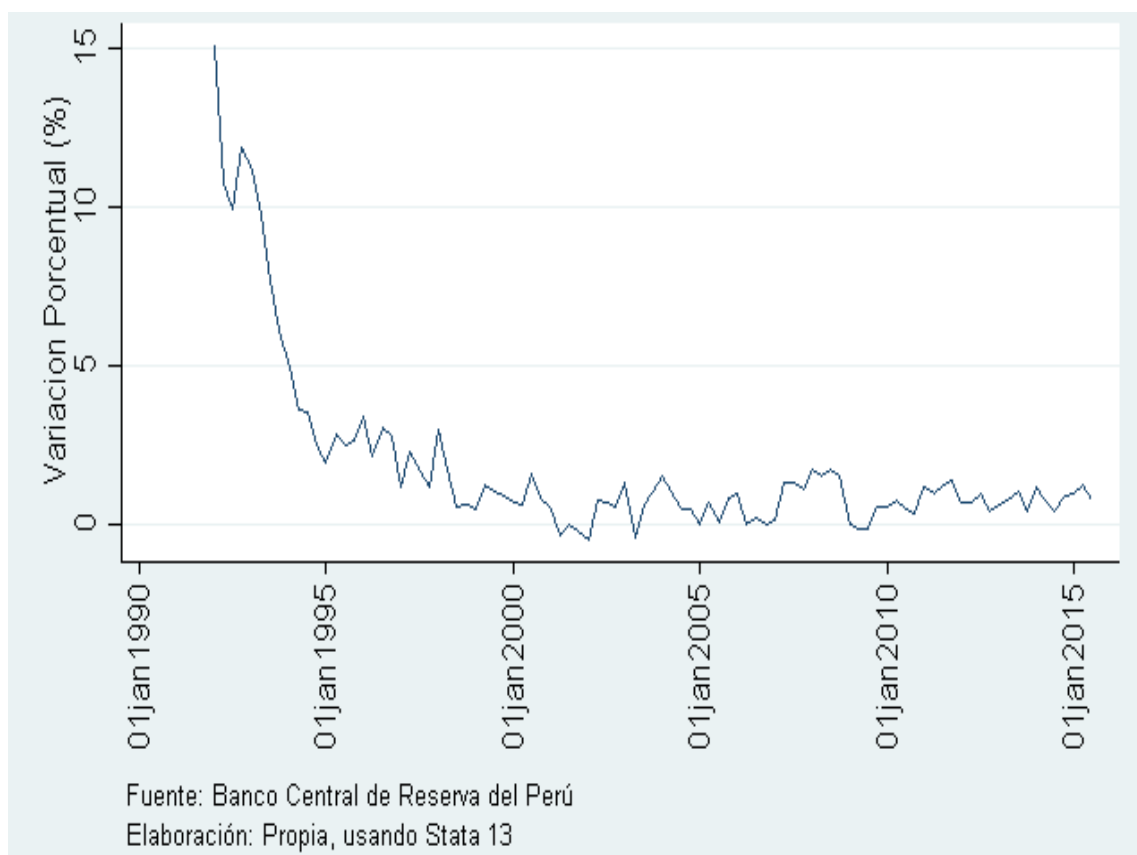
4.4 FLUCTUACIONES DE LA INFLACIÓN: 1992-2015

Luego de los periodos hiperinflacionarios de los años ochenta, la implementación del sistema de metas explícitas en el Perú ha traído buenos resultados durante su aplicación. La labor del Banco Central ha permitido durante gran parte del periodo analizado mantener la inflación dentro de los objetivos que plantea el esquema.

Durante la década del 2000, la inflación se mantuvo dentro del rango meta establecido por el Banco Central de Reserva, es decir en niveles dentro del 1% y 3%. La inflación promedio durante este periodo fue de 2.3% se mantuvo, habiendo pasado por alzas temporales de precios de alimentos y combustibles, pero a largo plazo se ha mantenido el objetivo inflacionario²¹, como se puede apreciar en el gráfico N° 5.

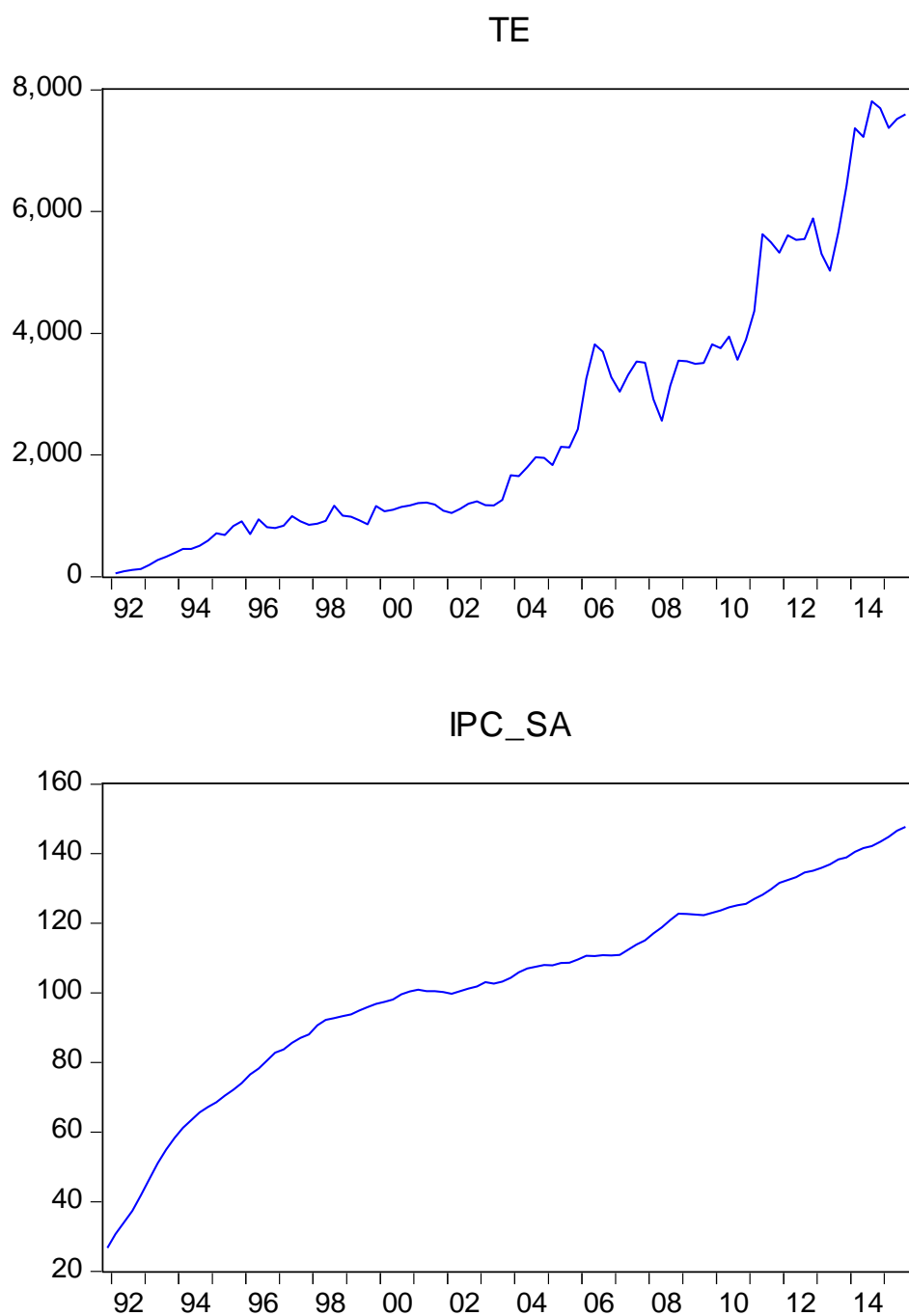
²¹ Inflación promedio en los últimos diez años fue de 2.3%. Publicado el 11 de Febrero de 2011. Recuperado de <http://larepublica.pe/11-02-2011/inflacion-promedio-en-los-ultimos-diez-anos-fue-de-23>

Gráfico N° 5: Tasa de inflación-Variación Trimestral
Periodo 1992:2 2015:3



La evolución de la inflación y la evasión tributaria, claramente puede notarse en el Grafico N° 6. Existe una relación directa entre el aumento del índice de precios al consumidor (IPC) y la evasión tributaria (TE), y esto es así, debido a que mayores niveles de inflación, el dinero pierda poder adquisitivo, por lo cual las personas dedicaran a gastar todo su ingreso a bienes de consumo o duraderos, postergando el pago de los impuestos, generando de este modo, problemas de evasión.

Grafico N° 6 Evolución de la Evasión y la Inflación en el Peru
Periodo: 1992: Q2 – 2015: Q3



Elaboración Propia

4.5 AVANCE DE LA PRESIÓN TRIBUTARIA: 1992-2015

A pesar de su tendencia al alza en el período 1990- 2010, la recaudación tributaria en Perú continúa siendo más baja que el promedio de la región y de la OCDE. Luego de decrecer en el período 1998-2002, los ingresos tributarios del gobierno general crecieron sostenidamente a partir del 2003, año en que se inició el boom de precios de los minerales e hidrocarburos.

Mientras que esta expansión ha permitido que el nivel de los ingresos tributarios en Perú se sitúe ligeramente por debajo del promedio de la región (a una diferencia de 2 puntos porcentuales en 2010), estos siguen siendo muy inferiores a los de los países de la OCDE, alcanzando un nivel cerca de la mitad del promedio de esta área en 2010²².

La crisis financiera internacional provocó una caída en los ingresos en el año 2009, pero en el 2010 estos se han recuperado hasta alcanzar niveles previos a la crisis²³. Esta tendencia al alza de los ingresos tributarios en el período 1990-2010 es una característica común a toda América Latina.

Si excluimos los ingresos fiscales provenientes de los minerales e hidrocarburos (IMH), la presión tributaria del gobierno general sería de 14,6% del PBI. Resulta conveniente contar con esta segunda medición de la presión tributaria porque los IMH son volátiles y los recursos que los originan son agotables. La presión tributaria sin IMH se ha mantenido estancada en el período 2008-2010). Es decir, la bonanza fiscal a partir del 2003 se ha debido casi exclusivamente al boom del precio de los minerales. Frente a niveles relativamente estables registrados en los países de la OCDE.

²² Estadísticas tributarias para América Latina (1990-2010) OCDE

²³ Arias L. (2011). Política tributaria para el 2011-2016. CIES. INDE Consultores

Aunque la presión tributaria a nivel personal sigue siendo relativamente baja en Perú, es importante destacar su evolución al alza entre 1990 y 1994, pasando de menos del 1% de la recaudación total a unos niveles alrededor del 7%, lo que contribuyó a un aumento de la progresividad del sistema tributario en este período.

Sin embargo, desde 1995 este crecimiento se ha ralentizado. Así, en 2010 la presión tributaria sobre la renta personal en Perú se encuentra a niveles muy por debajo de los de la OCDE (10% frente a 24% de la recaudación total, y menos del 2% del PIB en contraste al 8.4% en la OCDE). Factores como el bajo número de contribuyentes y su concentración en niveles de renta más bajos pueden explicar en parte esta menor importancia en relación con los países de la OCDE.²⁴

Entre los países de América Latina y el Caribe se registran grandes diferencias. En 2013, los promedios de ingresos fiscales sobre el PBI de los 20 países de la región incluidos en el informe oscilaron entre 35.7% de Brasil, que se sitúa por encima de la media de la OCDE, 31.2% de Argentina, 14% de la República Dominicana y 13% de Guatemala. Entre los países de la OCDE los porcentajes de ingresos fiscales sobre PBI quedaron comprendidos entre 48.6% de Dinamarca y 19.7% de México²⁵.

En el 2012 la presión tributaria en el Perú llegó a 14.6 por ciento, en el 2013 fue de 15 por ciento y hemos acabado el 2014 con 15.6 por ciento²⁶. El gráfico N° 7 muestra la evolución de la presión fiscal en el Perú durante el periodo de análisis.

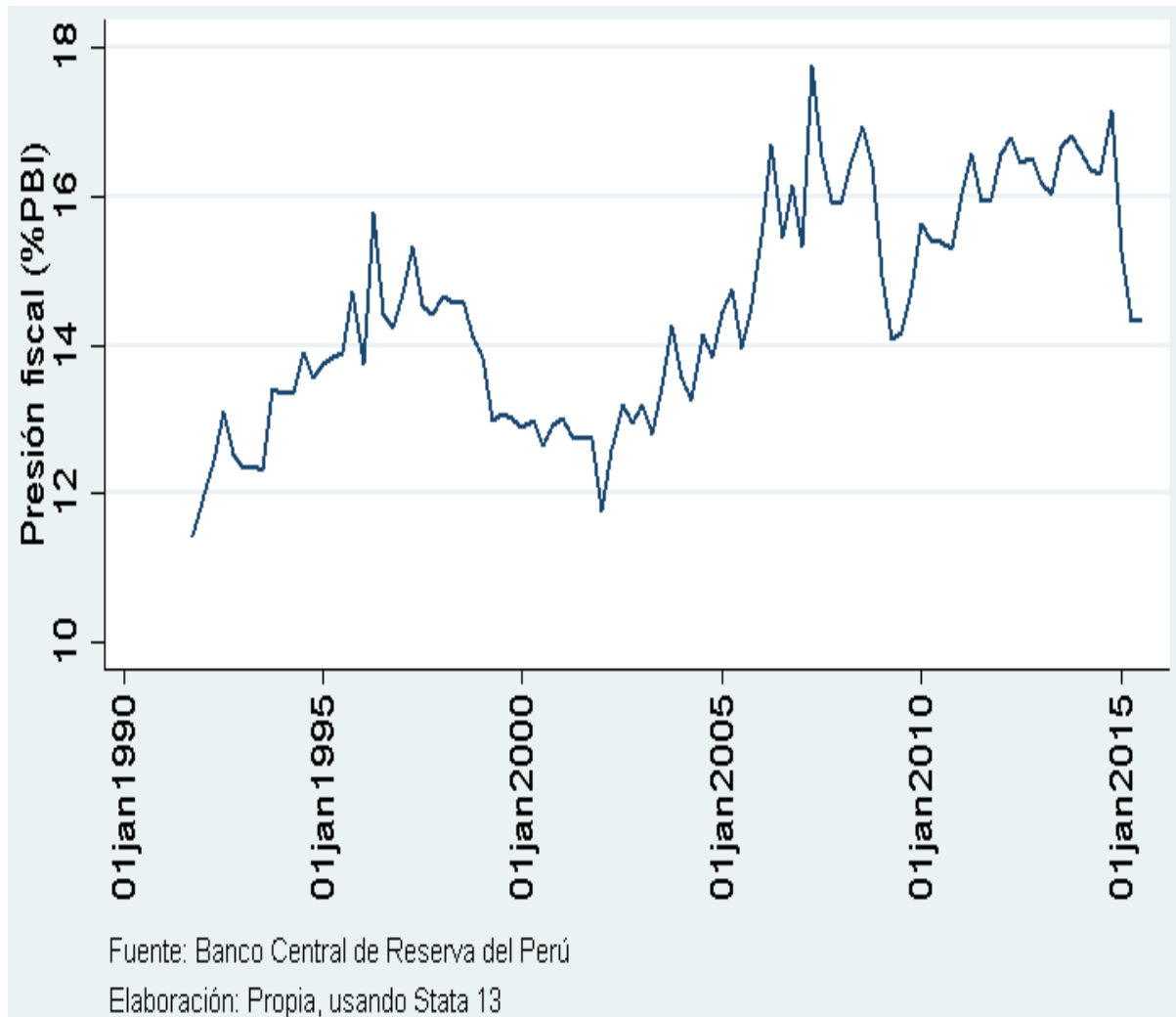
²⁴ Estadísticas tributarias para América Latina (1990-2010) OCDE

²⁵ Perú entre los últimos países con menor presión tributaria en América Latina. Publicado del 10 Marzo, 2015. Recuperado de <http://revistaganamas.com.pe/peru-entre-los-ultimos-paises-con-menor-presion-tributaria-en-america-latina/>

²⁶ Sunat: Perú es el único que logró incrementar presión tributaria en la región. Publicado el 8 de mayo de 2015. Recuperado de <http://www.andina.com.pe/agencia/noticia-sunat-peru-es-unico-logro-incrementar-presion-tributaria-la-region-555196.aspx>

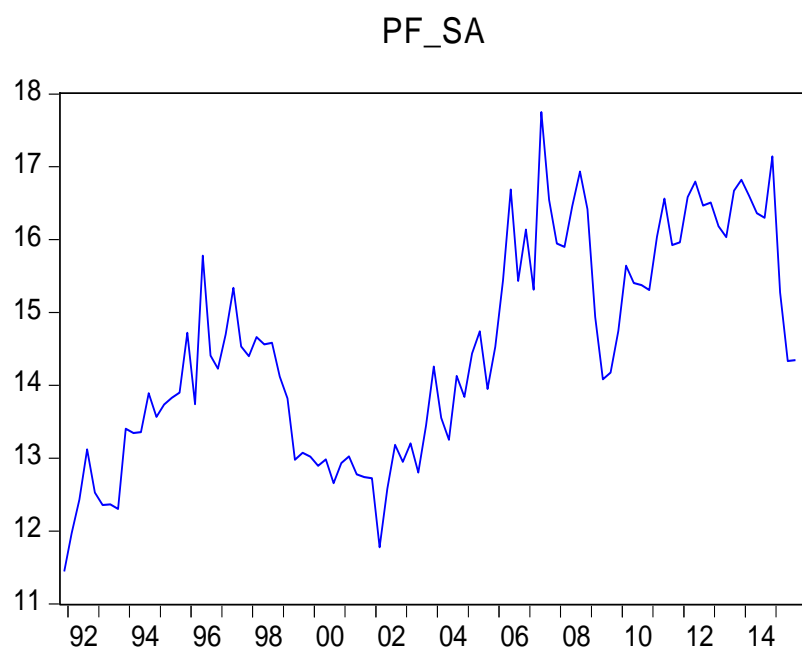
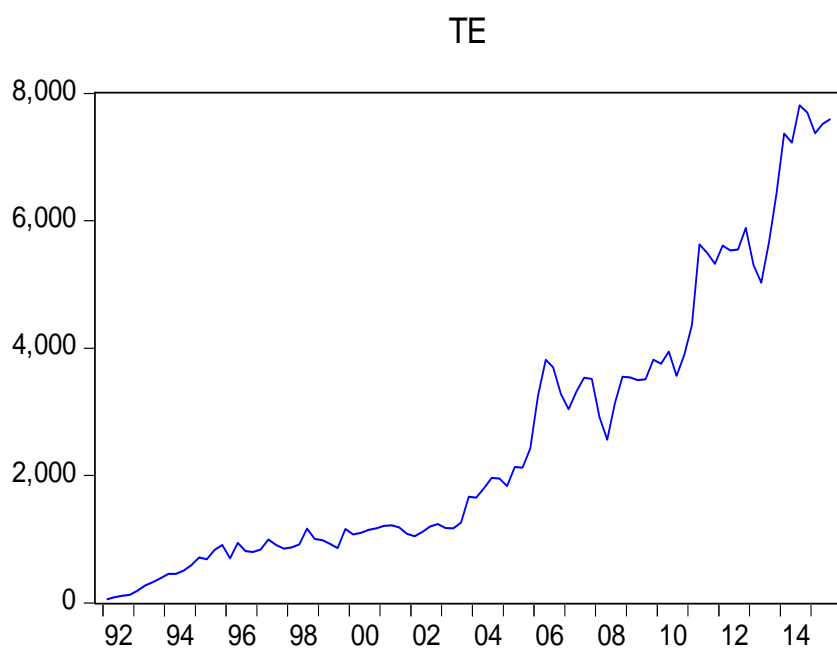
Gráfico N° 7 Presión Fiscal

Periodo 1992:4-2015:3



En el Gráfico N° 8 podemos observar la relación positiva que existe entre la evasión tributaria y la presión tributaria, ambas se han visto incrementadas en el periodo de estudio y dan a entender que a medida que los ingresos del estado se incrementan como consecuencia de tasas impositivas más elevadas, los contribuyentes se verán incentivados a no cumplir con sus obligaciones tributarias.

Grafico N° 8 Evolución de la Evasión y La Presión Tributaria en el Peru
Periodo: 1992: Q2 – 2015: Q3



Elaboración Propia

4.6 VARIACIONES DE LA TASA DE INTERÉS PASIVA EN MONEDA NACIONAL: 1992-2015

Otro indicador a tener en cuenta es la Tasa de Interés Pasiva en Moneda Nacional (TIPMN) expresada en %, la cual es un promedio de las tasas del mercado del saldo de los depósitos recibidos por las empresas bancarias en moneda nacional. LA TIPMN²⁷ se calcula diariamente considerando el promedio aritmético de las tasas de las operaciones pasivas de todas las entidades bancarias y financieras en moneda nacional. Se consideran créditos en cuenta corriente, depósitos de ahorro, certificados de depósitos, certificados bancarios, cuentas a plazo, depósitos CTS y depósitos en garantía. Esta tasa está expresada en términos efectivos anuales.

La evolución de esta variable dentro del período de estudios ha tendido a la baja, alcanzando su máximo en 1992: Q1 (29.2%) y su mínimo en 2010: Q2 (1.3%). A partir de agosto de 1990²⁸, se inició un programa de reformas estructurales (desregulación de mercados y disminución de la actividad estatal) de la mano de un programa de estabilización, principalmente, equilibrio fiscal y un manejo monetario enfocado en combatir la inflación. Ya en 1993 con Nueva Constitución Política y con la nueva Ley Orgánica del Banco Central de Reserva del Perú vigente desde el mismo año, se le otorgó autonomía con el único fin de lograr la estabilidad de precios. Es así que se pasó de tener una inflación de 7650 por ciento en 1990 a 6 por ciento en 1998, guardando esto, relación directa entre inflación y la tasa de interés pasiva en moneda nacional.

²⁷ Glosario de Términos Económicos del Banco Central de Reserva del Perú. p.196.

²⁸ Guevara, G. (s.f.). Política Monetaria del Banco Central: Una Perspectiva Histórica. Lima, Perú. Recuperado de <http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Estudios-Economicos/05/Estudios-Economicos-5-2.pdf>. p.27.

Como hecho adicional, en 1979²⁹ con el fin de incentivar el ahorro las tasas de interés pasivas se establecieron en niveles muy cercanos a las tasas activas, es así, que ese año el spread bancario alcanzó un 2.5 puntos porcentuales, margen que no reflejaba los costos de intermediación ni el costo de oportunidad de las empresas del sistema financiero. Esto, acompañado con los altos niveles de inflación degeneró en un proceso de desintermediación financiera creciente.

Hoy en día, la tasa de interés pasiva en moneda nacional fluctúa entre 2 y 3 por ciento anualmente, esto se debe precisamente a la estabilidad monetaria de la que hoy gozamos. Actualmente, el dinero es menos riesgoso que la década de los 70's, 80's y 90's ya que un mayor riesgo implicaba una mayor compensación de los Bancos a los usuarios. A continuación, el Gráfico 3.5. muestra la evolución de la Tasa de Interés Pasiva en moneda nacional desde 1991: Q4 a 2015: Q3.

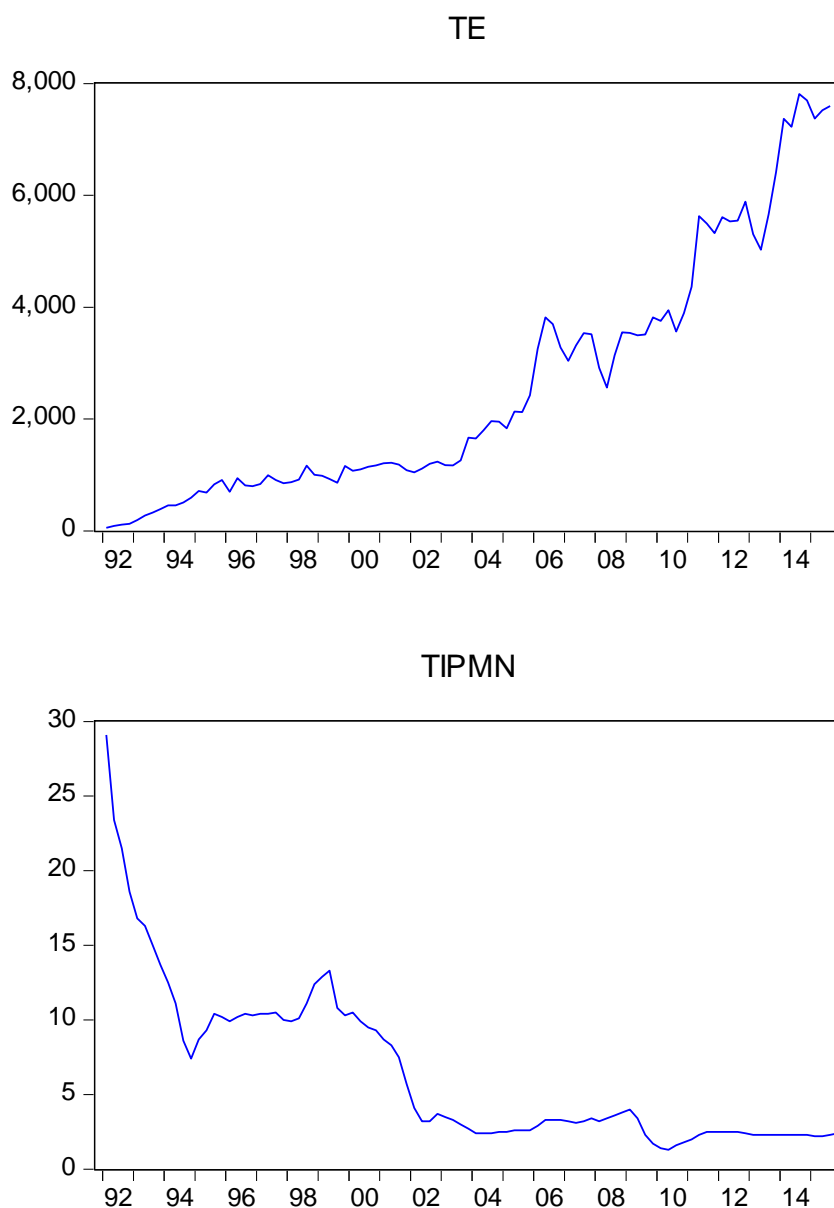
Gráfico N° 9 Evolución de la Tasa de Interés Pasiva en Moneda Nacional.
Período 1992:2 2015:3



²⁹ Guevara, G. (s.f.) Política Monetaria del Banco Central: Una Perspectiva Histórica. Lima, Perú. Recuperado de <http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Estudios-Economicos/05/Estudios-Economicos-5-2.pdf>. p.21

Finalmente, en el Grafico N° 10, podemos observar claramente una relación negativa entre la evasión tributaria y la tasa de interés pasiva en moneda nacional para el caso peruano. Si bien a inicios del periodo de estudio, la tasa de interés mencionada era muy elevada por los eventos coyunturales de los noventas, podemos apreciar que, a mediados del segundo milenio, se estabilizó dicha tasa alcanzando niveles entre 2 y 3 por ciento.

Grafico N° 10 Evolución de la Evasión y La Tasa de Interés en el Peru
Periodo: 1992: Q2 – 2015: Q3



Elaboración Propia

4.7. ANÁLISIS DE MEDIDAS DE TENDENCIA CENTRAL Y DE DISPERSIÓN

En esta sección se realiza el análisis de las principales medidas de tendencia central y de dispersión de las variables utilizadas en el estudio. De esta manera, el nivel de evasión de impuestos (ET) registra un valor promedio trimestral de 2567.48 millones de soles, la mediana mostró un valor de 1650.64 millones de soles, lo cual demuestra que en el cincuenta por ciento de los trimestres comprendidos en el periodo analizado se registró valores mayores a 1650.64 millones de soles y el 50% restante registró valores por debajo de dicho valor. El coeficiente de variación alcanza 85% lo que muestra que los niveles de evasión tributaria son muy heterogéneos, dada la desviación estándar de 2179.68 millones de soles.

Cuadro N° 8 Medidas de tendencia central y de dispersión
(En niveles)

Estadísticas/ Variable	ET	IPC_SA	PF_SA	PBI_SA	TIPMN
Media	2567.48	102.76	14.52	71690.11	6.56
Mediana	1650.64	104.35	14.40	61775.13	3.40
Máximo	7812.41	147.73	17.75	120196.94	29.10
Mínimo	54.09	30.73	11.78	37288.23	1.30
Desviación estándar	2179.68	27.48	1.47	24807.07	5.44
Coeficiente de variación	0.85	0.27	0.10	0.35	0.83
Asimetría	0.94	-0.61	0.17	0.59	1.52
Kurtosis	2.76	2.95	1.91	2.03	5.66

Fuente: BCRP, CEPAL.

Elaboración: Propia.

En cuanto al Índice de Precios al Consumidor (IPC), se obtiene un valor promedio trimestral de 102.76 durante el periodo de análisis. Adicionalmente, la mediana mostró un valor de 104. La desviación estándar nos da un valor de 27.48, con un coeficiente de variación de 27%, lo cual permite inferir cierta homogeneidad en los valores de los datos del IPC.

Por otra parte, la presión fiscal (PF) alcanza un valor promedio de 14.52, lo cual indica el porcentaje promedio de participación de los ingresos tributarios del gobierno con respecto al PBI durante el periodo de análisis. Asimismo, la mediana alcanza un valor de 14.40, lo cual indica que la presión fiscal estuvo por debajo del umbral de 14.4 en la mitad de los trimestres analizados.

Además, cabe destacar, que la presión fiscal alcanzó un valor máximo de 17.75 y un mínimo de 11.78. Es preciso mencionar que la presión fiscal muestra valores que tienden a ser homogéneos, dado el coeficiente de variación de 10%, lo cual puede atribuirse al desarrollo económico alcanzado por el país que a su vez impacta en los ingresos tributarios. Cabe resaltar que la asimetría es positiva, siendo esto un indicador de que la presión fiscal aún presenta valores muy bajos.

Al analizar el PBI real encontramos que este agregado alcanza un valor promedio de 71690.11 millones de soles y una mediana de 61775.13 millones de soles, que indica que el PBI real estuvo por debajo de ese valor en la mitad de los trimestres incluidos en el análisis. El PBI registra un valor máximo de 120196.94 millones de soles y un valor mínimo de 37288.23 millones, esto es muestra del crecimiento económico experimentado por el país en los últimos años. Adicionalmente, el coeficiente de variación nos da un valor de 35%, lo cual indica que existe heterogeneidad en los niveles del PBI real.

En lo que respecta a la tasa de interés pasiva en moneda nacional (TIPMN), se obtiene un valor promedio de 6.56% y una mediana de 3.4%. El valor máximo alcanzado es de 29.1% y el mínimo es de 1.3%, esto indica que las tasas de interés pasivas han disminuido considerablemente durante el periodo de estudio, además esto nos permite anticipar un alto nivel de heterogeneidad en las tasas de interés, lo cual es respaldado por un coeficiente de variación de 83%, dada la desviación estándar de 5.44%.

4.8 ANÁLISIS DE CORRELACIONES SIMPLES

La siguiente sección busca realizar el análisis de las correlaciones simples de las variables utilizadas en la investigación, para lo cual se ha empleado el análisis en niveles y en logaritmos. En ese sentido, los cuadros N° 9 y N° 10 muestran el grado de correlación y los valores de probabilidad que determina la significancia estadística de la relación encontrada entre las variables para los dos casos mencionados, respectivamente. Además, es importante destacar que tanto en niveles como en el análisis de las variables en logaritmos se muestran altos niveles de correlación, los cuales son significativos y cumplen con la relación teórica esperada a excepción de la variable PBI.

Cuadro N° 9 Matriz de correlaciones
(En niveles)

Correlación Probabilidad	ET	IPC_SA	PF_SA	PBI_SA	TIPMN
IPC_SA	0.8645 0.0000	1.0000 -----			
PF_SA	0.7450 0.0000	0.6783 0.0000	1.0000 -----		
PBI_SA	0.9741 0.0000	0.9140 0.0000	0.7582 0.0000	1.0000 -----	
TIPMN	-0.6647 0.0000	-0.8763 0.0000	-0.5892 0.0000	-0.7321 0.0000	1.0000 -----

Fuente: BCRP, CEPAL.

Elaboración: Propia.

La variable que muestra un mayor nivel de correlación con la evasión de impuestos es el PBI real, la relación entre estas variables es positiva y estadísticamente significativa, y refleja el hecho de que un mayor crecimiento económico aumenta los niveles de ingreso y permite un mayor cumplimiento del pago de impuestos.

Un segundo factor que afecta a la evasión de impuestos es el Índice de Precios al Consumidor, pues muestra una correlación positiva y estadísticamente significativa, con esto se respalda la relación esperada entre dichas variables, es decir que ante una mayor tasa de inflación existe una mayor evasión de impuestos.

La presión fiscal muestra una correlación positiva y significativa con el nivel de evasión. En este caso, es de esperar que si se opta por mayores tasas de impuestos se generan mayores incentivos en los agentes económicos para evadir el pago de impuestos.

Finalmente, la tasa de interés pasiva en moneda nacional se correlaciona negativamente con la evasión tributaria y es estadísticamente significativa.

Cuadro N° 10 Matriz de correlaciones
(En Logaritmos)

Correlación Probabilidad	LOG(ET)	LOG(IPC_SA)	LOG(PF_SA)	LOG(PBI_SA)	LOG(TIPMN)
LOG(IPC_SA)	0.96276	1.00000			
	0.00000	-----			
LOG(PF_SA)	0.76791	0.64159	1.00000		
	0.00000	0.00000	-----		
LOG(PBI_SA)	0.94828	0.87970	0.76902	1.00000	
	0.00000	0.00000	0.00000	-----	
LOG(TIPMN)	-0.87774	-0.84635	-0.61350	-0.86900	1.00000
	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	-----

Fuente: BCRP, CEPAL.

Elaboración: Propia.

El análisis de las variables en logaritmos, genera un cambio en el orden de las variables que mayor correlación muestran con la evasión. En este caso, la variable que muestra una mayor correlación es el logaritmo del IPC, el cual muestra una relación positiva y significativa con la evasión del pago de impuestos, registrando un valor de 96.276%. En cuanto al PBI real, también presenta una relación positiva y significativa con la evasión del pago de impuestos.

Por otra parte, la tasa de interés pasiva en moneda nacional muestra una relación negativa, y al igual que las anteriores, es significativa. Es importante resaltar que la evasión de impuestos no es exclusivamente generada por la situación de los impuestos, ya que el resto de variables que forman parte del estudio, presentan altas correlaciones tanto cuando son analizadas en niveles como en logaritmos.

CAPÍTULO V: LA EVASIÓN TRIBUTARIA EN EL PERU Y SUS DETERMINANTES DURANTE EL PERIODO 1992 AL 2015

5.1. ESTIMACIÓN DEL MODELO ECONÓMETRICO

En esta investigación se han analizado los determinantes de la evasión tributaria en el Perú para el período 1991-2013. Sin embargo, la información ha sido actualizada hasta el tercer trimestre año 2015, con la finalidad de tener un mayor tamaño muestral y representatividad estadística de los resultados obtenidos. Se estimó un modelo autorregresivo de orden 1, considerando el carácter dinámico de la evasión tributaria en el Perú y en razón de obtener los multiplicadores de largo plazo respecto a cada uno de sus factores explicativos. Asimismo, el método de estimación utilizado fue el de Mínimos Cuadrados Ordinarios dada la ausencia de heterocedasticidad y autocorrelación, lo que a su vez garantiza la eficiencia de los estimadores obtenidos.

**Cuadro N° 11 Resultados de la Estimación del Modelo de Evasión Tributaria en el Perú
1992:02-2015:03**

$Log(ETt) = -5.231359 + 0.645378Log(ETt - 1) + 0.639453Log(PFt) + 0.426754Log(PBIt) + 0.334664Log(IPCt) - 0.059277Log(TIPMnt)$						
Std. Error	(1.272286)	(0.064975)	(0.184508)	(0.110468)	(0.159644)	(0.028773)
t-Statistic	-4.111781	9.932776	3.465728	3.863130	2.096316	-2.060153
Prob.	0.0001	0.0000	0.0008	0.0002	0.0389	0.0423
Periodo: 1992:Q2 – 2015: Q3		R2: 0.990997	F-Statistic: 1937.379		Durbin – Watson Stat: 1.706302	

Fuente: Banco Central de Reserva del Perú (BCRP).

Elaboración: Propia.

Adicionalmente, es importante precisar que, para efectos de estimación, se desestacionalizaron las series de la Presión Fiscal, Índice de Precios al Consumidor y Producto Bruto Interno. Por último, se realizó un análisis de cointegración a fin de descartar un patrón de regresión espuria. De este modo entonces, el cuadro 5.1, muestra los resultados obtenidos en el modelo econométrico cuya evaluación económica, estadística y econométrica además del contraste de las hipótesis de investigación, se realizan a continuación.

5.2. EVALUACIÓN ECONÓMICA

En términos de evaluación económica se aprecia que todas las variables cumplen con la relación teórica esperada a excepción del Producto Bruto Interno (ingreso), cuyo impacto es positivo, contrario a lo que establece la teórica económica de la evasión tributaria y en particular en el caso del escenario peruano.

5.3. EVALUACIÓN ESTADÍSTICA

Todas las variables del modelo son estadísticamente significativas a nivel individual. De modo específico, se verifica que la Evasión Tributaria de un período anterior, Presión Fiscal y el Producto Bruto Interno son estadísticamente significativas al 1%, mientras que la Tasa de Interés Pasiva en Moneda Nacional e Índice de Precios al Consumidor son estadísticamente significativos al 5%. Respecto, a la evaluación global del modelo, la probabilidad del estadístico F, permite concluir que el modelo es estadísticamente significativo como un todo.

Por lo tanto, en términos estadísticos el modelo estimado es representativo tanto a nivel individual como global. Por último, el coeficiente de bondad de ajuste o R^2 , indica que el 99.09% de las variaciones de la Evasión Tributaria en el Perú, es explicada en un 99.09% por variaciones de la Evasión Tributaria de un período anterior, Producto Bruto Interno, Presión Fiscal, Tasa de Interés Pasiva en Moneda Nacional e Índice de Precios al Consumidor, mientras que el 0.91% restante se debe a otros factores explicativos.

En ese sentido, el ajuste obtenido es altamente significativo ya que tan solo el 0.91% de la evasión tributaria se explica por otros factores explicativos, siendo entonces las variables propuestas en la investigación, buenos predictores para su comportamiento en el futuro.

5.4. EVALUACIÓN ECONOMETRICA

Tal como se aprecia en el Anexo 01, mediante la regla de Klein se aprecia que en el modelo existe multicolinealidad en bajo grado, con lo cual la propiedad de independencia lineal de los regresores no se viola dentro del modelo econométrico estimado. Respecto, al análisis de heterocedasticidad se realizaron los tests de Breusch & Pagan, Harvey, Glesjer, Arch y White (Ver Anexo 02), asimismo en todos ellos se acepta la hipótesis de homocedasticidad en el modelo, siendo válido entonces el supuesto de varianza constante del término de error en nuestra estimación.

En relación al análisis de autocorrelación (Ver Anexo 03), se realizaron los test Breusch & Godfrey y Box-Pierce, descartándose la presencia de autocorrelación tanto de orden 1 como de orden 2. De este modo entonces se verifica la propiedad de eficiencia dada la ausencia de heterocedasticidad y autocorrelación en nuestro modelo.

Adicionalmente, el test de Jarque-Bera (Ver Anexo 04), válida la hipótesis de que los residuos siguen el comportamiento de una distribución normal, lo que a su vez permite concluir que la inferencia estadística dentro del modelo estimado es válida.

Por otra parte, en relación a la estabilidad paramétrica (Ver Anexos 05.a - 05.d) del modelo, se realizaron por las pruebas de Residuos Recursivos, Prueba Cusum, Prueba Cusum Cuadrado, Test predictivo de una etapa, Test predictivo de N etapas, Test de Chow y la Prueba de Coeficientes Recursivos, descartándose la existencia de no estabilidad paramétrica del modelo en cada una de ellas.

Asimismo, el test de especificación econométrica de Ramsey Reset (Ver Anexo 06) demuestra que el modelo econométrico estimado está especificado correctamente, descartándose así entonces la presencia de sesgo por omisión de variables explicativas.

Por último, el análisis de cointegración, realizado mediante el Test de Johansen (Ver Anexo 07), revela que existe una relación de equilibrio estable en el largo plazo entre la evasión tributaria y sus determinantes, descartándose así entonces la existencia de un patrón de regresión espuria.

5.5. EL CONTRASTE DE LAS HIPÓTESIS DE INVESTIGACIÓN

Tal como lo establece la metodología de la investigación primero se inicia con el contraste de las hipótesis específicas y por último el contraste de la hipótesis general. En ese sentido, la primera hipótesis específica de la investigación postula que existe una relación inversa entre el crecimiento económico y la evasión tributaria en el Perú durante el periodo de estudio propuesto. Al respecto los resultados obtenidos de la estimación permiten concluir que no existe evidencia a favor de dicha hipótesis puesto que el signo obtenido es positivo, además de ello se observa que por cada 1% que se incrementa el PBI, la evasión tributaria crece en 0.43%.

Respecto a la segunda hipótesis específica de investigación se postula que, para el periodo de análisis señalado, la tasa de interés tiene un efecto negativo en la evasión tributaria en el Perú. De modo particular los resultados obtenidos permiten señalar que existe evidencia a favor de dicha hipótesis, puesto que el impacto obtenido es negativo, lo que a su vez indica que una mejora de las tasas de interés pasivas de la economía peruana se traduce en una mayor riqueza que permite cumplir con sus responsabilidades de pago en este caso los impuestos. Asimismo, el impacto observado indica que por cada 1% que se incremente la TIPMN, la evasión tributaria cae en 0.05%.

En relación a la tercera hipótesis específica se postuló que la presión tributaria, afecta de manera directa a la evasión tributaria en el Perú durante el periodo de análisis. En ese sentido, también al igual que el caso anterior se observa evidencia a favor de dicha hipótesis de investigación, dado que el signo de dicha variable, es positivo y de modo particular refleja un mayor impacto en la generación de mayor evasión tributaria respecto al PBI, puesto que por cada incremento del 1% en la presión tributaria, la evasión tributaria se incrementa en 0.64%.

Respecto a la cuarta hipótesis específica se señala que la tasa de inflación tiene una relación positiva con la evasión tributaria en el Perú durante el período del estudio. Nuevamente para efectos de esta hipótesis se corrobora la existencia de evidencia a favor, siendo esta variable el tercer factor explicativo de un incremento de la evasión tributaria en el país ya que por cada 1% de incremento en la tasa de inflación, la evasión tributaria se incrementa en 0.33%.

Por último, respecto a la hipótesis central de investigación se postuló que durante el período 1991-2013, los determinantes de la evasión tributaria en el Perú son: el crecimiento económico, la tasa de interés, la tasa impositiva promedio y la inflación. Los resultados obtenidos demuestran que existe evidencia a favor de la hipótesis central de investigación puesto que los cuatro determinantes postulados como factores explicativos son estadísticamente significativos además de la evasión tributaria de un período anterior que indica que, si en el período anterior la evasión se incrementó en 1%, entonces en el período siguiente esta crecerá en 0.64%, siendo su impacto muy similar en magnitud al obtenido en la presión tributaria.

Por lo tanto, podemos concluir que durante el período 1991-2013, los determinantes de la evasión tributaria en el Perú son el crecimiento económico, la tasa de interés, la tasa impositiva promedio y la inflación.

CAPÍTULO VI: IMPLICANCIAS DE POLÍTICA ECONÓMICA

A partir de los resultados obtenidos de los determinantes de la evasión tributaria en el Perú para el período 1992: Q2 – 2015: Q3, pueden derivarse principalmente las siguientes implicancias de política económica:

- Fortalecer el diseño de las tasas impositivas ya que este es el principal factor que en primer lugar contribuye a la expansión de la evasión tributaria en el Perú tanto en el corto como en el largo plazo. Por ende, es necesario fortalecer el diseño de tasas impositivas no solo teniendo en cuenta la categoría de ingresos sino además de promover la formalidad de los mismos ya que si dicho filtro no se corrige entonces los niveles de evasión tributaria seguirán siendo alto frente a las relativas altas tasas e informalidad que los agentes económicos consideran existentes para generar incentivos de recaudación tributaria.
- Es importante corregir las evasiones tributarias experimentadas en períodos anteriores ya que dicha variable también refleja el mayor impacto tanto en el corto como en el largo plazo. Si se arrastra evasión tributaria de períodos anteriores esta continuará siendo más alta aún en el período siguiente. Por ello, entonces es clave interactuar los determinantes analizados en esta investigación a fin de contrarrestar futuros niveles crecientes de evasión tributaria en el país.
- Continuar con el dinamismo del desarrollo financiero del país ya que ello fortalece la competencia dentro de dicho sector que a su vez se crea la diferenciación de tasas pasivas dada la fuerte competencia en este sector. Tasas pasivas más altas generan un mayor ahorro de los agentes económicos y este a su vez puede ser asignado para el cumplimiento de las obligaciones tributarias con lo cual el Estado consigue mayores impuestos para financiar sus necesidades de gasto ya sea corriente o de capital.

- En relación a la inflación, la tarea que ha desempeñado el BCRP es indiscutible, por lo tanto, se recomienda continuar con la estabilidad de precios que se ha alcanzado desde los años 90. Ello es clave para un mayor poder adquisitivo de los agentes económicos el que a su vez se reflejará en mayores incentivos para contribuir con sus impuestos toda vez que sabemos que un incremento del nivel de precios supone un costo de oportunidad y en este caso en específico sacrificar impuestos futuros por consumo de bienes presente. Por ello entonces la estabilidad de precios resulta clave para estimular una mayor recaudación tributaria y por ende reducir los niveles de evasión.

- En cuanto al crecimiento económico, si este ha sido beneficioso, es importante sea inclusivo y legal, ya que el impacto positivo de dicha variable podría justificarse debido que los agentes de menores ingresos no tendrían incentivos para contribuir con sus impuestos toda vez que dicha obligación de pagos comprende sacrificar su consumo presente el cual es de vital importancia para su bienestar.

- De otra parte, hay que fortalecer el control de las actividades económicas, toda vez que, se conoce que un mayor nivel de ingresos puede también ser proveniente de actividades no legales como el contrabando, narcotráfico, lavado de dinero, etc. que se filtraría en el PBI y que en consecuencia explicaría el porqué de dicho impacto positivo de esta variable sobre la evasión tributaria durante el período de estudio analizado.

- Finalmente, y a modo particular, una de las políticas que podría ser muy efectiva para enfrentar el problema de la evasión en nuestro país, sería el iniciar programas que generen cultura tributaria para niños, para adolescente y para el ciudadano en general, pues poco a nada se ha hecho al respecto, y considero que es básico enseñar cómo funciona todo el sistema tributario y dar a conocer los efectos positivos que genera el tener los recursos necesarios para financiar programas que lleven al desarrollo.

CONCLUSIONES

1. Los resultados obtenidos demuestran la existencia a favor de la hipótesis central de investigación por lo tanto durante el período de 1991-2012, los principales determinantes de la evasión tributaria en el país son: el crecimiento económico, la tasa de interés, la tasa impositiva promedio y la inflación.

2. La variable PBI, presenta un impacto sobre la evasión tributaria no acorde a lo que establece la actividad económica, siendo una posible explicación de ello la heterogeneidad de los ingresos por agente en el país y carácter legal de las actividades económicas que se contabilizan en el PBI, o debido a que existen otros factores morales y cultura tributaria que conllevan al contribuyente a comportarse de esta manera.

3. La tasa de interés pasiva presenta una relación inversa con la evasión tributaria, dicho resultado a su vez es acorde a lo que establece la teoría económica y en consecuencia significa que mayores rendimientos de tipo pasivo contribuyen a un mayor incentivo para reducir la evasión tributaria.

4. Respecto a la relación entre presión tributaria y evasión tributaria de un período anterior se encuentra que dichas variables son las de mayor impacto sobre el nivel de evasión tributaria actual. Por tanto, existe evidencia a favor de la primera hipótesis específica de investigación que postula una relación directa entre tasas impositivas y evasión tributaria.

5. Por último, si bien el rol del BCRP, ha sido fundamental en la estabilidad de precios, es importante precisar que aun continua el reto de plasmar dicha estabilidad en todos los agentes económicos y que estos asimismo son muy sensibles a cualquier cambio en el nivel de precios toda vez que repercute en su consumo presente sacrificando la decisión de pago de impuestos futuros.

RECOMENDACIONES

1. Realizar estudios de carácter comparativo de la evasión tributaria del Perú con otros países del mundo a fin de poder identificar e implementar nuevas políticas que permitan fortalecer la recaudación tributaria en el país y con ello una mayor eficiencia del gobierno en el financiamiento de sus gastos que comprende y/o demandan las necesidades de la población tanto a nivel de gasto corriente como de gasto de capital.

2. A nivel de Perú realizar estudios de carácter regional, ya que los factores que explican la evasión tributaria, no necesariamente deberían ser los mismos a nivel de regiones, puesto que estas evidencian la existencia de una marcada heterogeneidad ya sea a nivel económico, social, político, institucional, etc. Por ende, es clave el conocimiento de las diversas realidades de país para una mejor implementación de políticas destinadas a reducir la evasión tributaria en el país.

3. Realizar estudios de corte transversal a nivel de individuos, ya que, para efectos de la presente investigación, el análisis es a nivel macroeconómico sin embargo existen estudios a nivel de individuos que permiten conocer más exactamente la naturaleza de los agentes económicos para evadir impuestos. Así entonces la comprensión de un fenómeno a nivel microeconómico permitiría obtener mejores resultados a nivel macroeconómico, por ello entonces resulta clave también el estudio a nivel de individuos.

4. Continuar profundizado en la aplicación de herramientas analíticas y cuantitativas para la estimación de la evasión tributaria. Ello es necesario puesto que cada sol adicional que el estado deja de recaudar cobra mayor importancia en las políticas destinadas a combatir este fenómeno, cuando se observa un mayor crecimiento del mismo. Por tanto, los métodos analíticos y cuantitativos son claves en obtener una mejor aproximación cuantitativa de esta variable, para así entonces fortalecer las políticas destinadas a su reducción.

BIBLIOGRAFÍA

- Alarcón, Garre & María Dolores (2006). “Un análisis empírico de los principales determinantes de la evasión fiscal en España”. Universidad de Murcia e InUFF..
- Allingham, M.G. & Sandmo, A. (1972) Income Tax Evasion: A Theoretical Analysis *Journal of Public Economics*, 1(1), pp. 323-338.
- Annan et. al. (2011). “Determinants of Tax Evasion in Ghana: 1970-2010”. *Internacional Journal of Economy Sciences and Applied Research*.
- Arango, Misas y López (s.f.). “Economía subterránea en Colombia 1976-2003: Una medición a partir de la demanda de efectivo”. Banco de la República.
- Arias, L. (2009). “La tributación directa en América Latina: equidad y desafíos. El caso de Perú”. División de Desarrollo Tecnológico. CEPAL.
- Cagan, P. (1958). “The Demand for Currency Relative to Total Money Supply”, *Journal of Political Economics*, 66:3, pp. 302-328.
- De la Roca, J. (2004). “Evasión tributaria e informalidad en el Perú: Una aproximación a partir del enfoque de discrepancias en el consumo”. GRADE.
- Feige, E. (2003). “Defining and Estimating Underground and Informal Economies: The New Institutional Economics Approach”, mimeo, University of Wisconsin Madison.
- Fuest, C. & Riedel, N. (2009) Tax Evasion, Tax Avoidance and The Tax Expenditure in Developing Countries: A review of the literature. Report prepared for the United Kingdom Department for International Development (DFID).Oxford University for Business Taxation.

- Gutmann, P. (1977). “The Subterranean Economy”, *Financial Analysts Journal*, Vol. 33, pp. 26-27.
- Molero & Pujol (2002). “On the Determinants of Tax Evasion Justification”.
- Mughal & Akram (2012). “Reasons of Tax Avoidance and Tax Evasion: Reflections from Pakistan”. *Journal of Economics and Behavioral Studies*.
- Musgrave, R. (1967) “Teoría de la Hacienda Pública” Cap. 12 p. 255 – 262.
- Ramos, J. (2014). “La elusión tributaria y la economía de opción. A propósito de la suspensión de la facultad de SUNAT para aplicar la Norma XVI del Título Preliminar del Código Tributario”, *Revista Derecho & Sociedad*, N° 43, p.153, nota: 4.
- Schaffner, Torgler & Macintyre (2007). “Tax evasion, Tax morale and institutions”.
- Schneider & Enste (2002). “Ocultándose en las sombras: El crecimiento de la economía subterránea”. Fondo Monetario Internacional.
- Schneider, Chiarini & Marzano (2011). “Tax rates and tax evasion: an empirical analysis of the long-run aspects in Italy”.
- Tanzi (1983). “The Underground Economy in the United States: Annual Estimates, 1930-80”. *International Monetary Fund*.
- Tanzi, V. (1999). “Uses and Abuses of Estimates of the Underground Economy”, *The Economic Journal*, 109, pp. 338-347.
- Tolga Saruc (2001). “The determinants of tax evasion: Experiments with Turkish subjects”. *University of Leicester*.

ANEXOS

Anexo 01: Matriz de Correlaciones-Regla de Klein

Correlation/ Probability	LOG(TIPMN)	LOG(PF_SA)	LOG(IPC_SA)	LOG(PIB7_SA)	LOG(TE(-1))	LOG(TE)
LOG(TIPMN)	1.000000					

LOG(PF_SA)	-0.595370	1.000000				
	0.0000	-----				
LOG(IPC_SA)	-0.839675	0.625196	1.000000			
	0.0000	0.0000	-----			
LOG(PIB7_SA)	-0.865854	0.761459	0.891912	1.000000		
	0.0000	0.0000	0.0000	-----		
LOG(TE(-1))	-0.860791	0.739320	0.967489	0.948557	1.000000	
	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-----	
LOG(TE)	-0.871475	0.760322	0.958373	0.959600	0.993182	1.000000
	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	-----

Fuente: Banco Central de Reserva del Perú (BCRP).

Elaboración: Propia, utilizando Eviews 9.0.

Anexo 02: Tests de Heterocedasticidad

Heteroskedasticity Test: Breusch-Pagan-Godfrey			
F-statistic	1.102224	Prob. F(5,88)	0.3651
Obs*R-squared	5.539931	Prob. Chi-Square(5)	0.3536
Scaled explained SS	5.198885	Prob. Chi-Square(5)	0.3921
Heteroskedasticity Test: Harvey			
F-statistic	1.694591	Prob. F(5,88)	0.1442
Obs*R-squared	8.255763	Prob. Chi-Square(5)	0.1427
Scaled explained SS	12.95031	Prob. Chi-Square(5)	0.0238
Heteroskedasticity Test: Glejser			
F-statistic	1.600664	Prob. F(5,88)	0.1683
Obs*R-squared	7.836314	Prob. Chi-Square(5)	0.1655
Scaled explained SS	8.117800	Prob. Chi-Square(5)	0.1499
Heteroskedasticity Test: ARCH			
F-statistic	3.000761	Prob. F(2,89)	0.0548
Obs*R-squared	5.811907	Prob. Chi-Square(2)	0.0547
Heteroskedasticity Test: White Cross Term			
F-statistic	0.977471	Prob. F(20,73)	0.4981
Obs*R-squared	19.85582	Prob. Chi-Square(20)	0.4670
Scaled explained SS	18.63347	Prob. Chi-Square(20)	0.5458
Heteroskedasticity Test: White No Cross Term			
F-statistic	1.122725	Prob. F(5,88)	0.3543
Obs*R-squared	5.636795	Prob. Chi-Square(5)	0.3432
Scaled explained SS	5.289786	Prob. Chi-Square(5)	0.3815

Fuente: Banco Central de Reserva del Perú (BCRP).

Elaboración: Propia, utilizando Eviews 9.0

Anexo 03 Tests de Autocorrelación

Anexo 03.1 Test de Box Pierce

Autocorrelation		Partial Correlation		AC	PAC	Q-Stat	Prob*
. *	. *	1	0.141	0.141	1.9407	0.164	
. .	. .	2	0.023	0.003	1.9942	0.369	

Fuente: Banco Central de Reserva del Perú (BCRP).

Elaboración: Propia, utilizando Eviews 9.0.

Anexo 03.2 Test de Breusch y Godfrey

Breusch-Godfrey Serial Correlation LM Test: Order 1

F-statistic	3.269776	Prob. F(1,87)	0.0740
Obs*R-squared	3.404893	Prob. Chi-Square(1)	0.0650

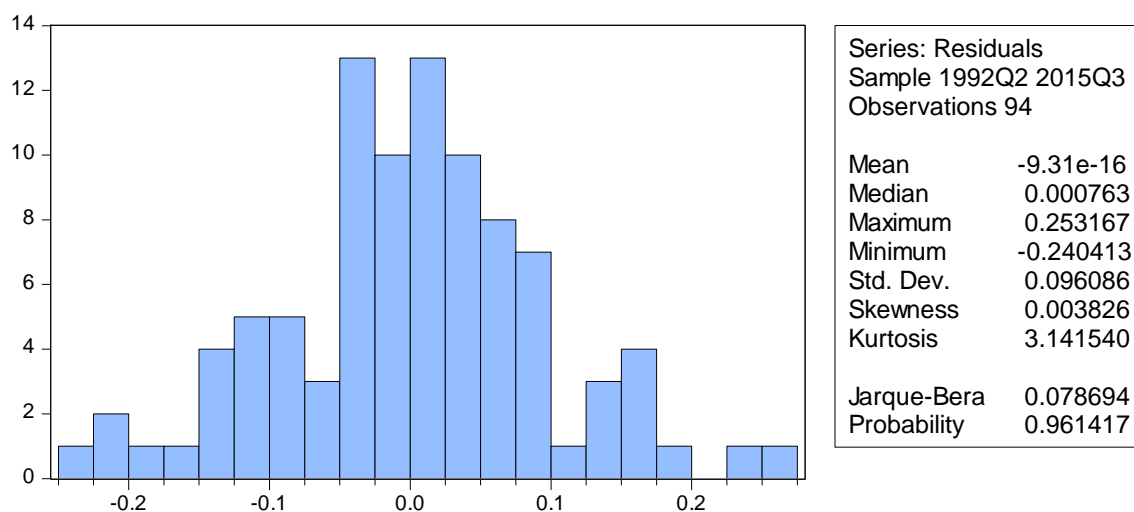
Breusch-Godfrey Serial Correlation LM Test: Order 2

F-statistic	2.116123	Prob. F(2,86)	0.1267
Obs*R-squared	4.408969	Prob. Chi-Square(2)	0.1103

Fuente: Banco Central de Reserva del Perú (BCRP).

Elaboración: Propia, utilizando Eviews 9.0.

Anexo 04 Test de Normalidad

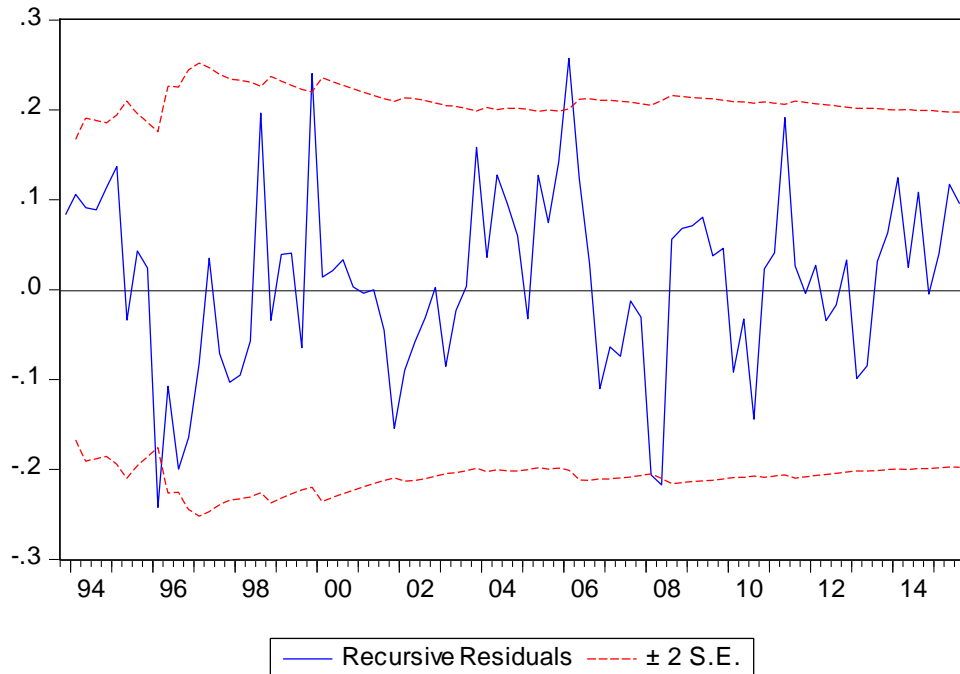


Fuente: Banco Central de Reserva del Perú (BCRP).

Elaboración: Propia, utilizando Eviews 9.0.

Anexo 05.a Test de Estabilidad Paramétrica

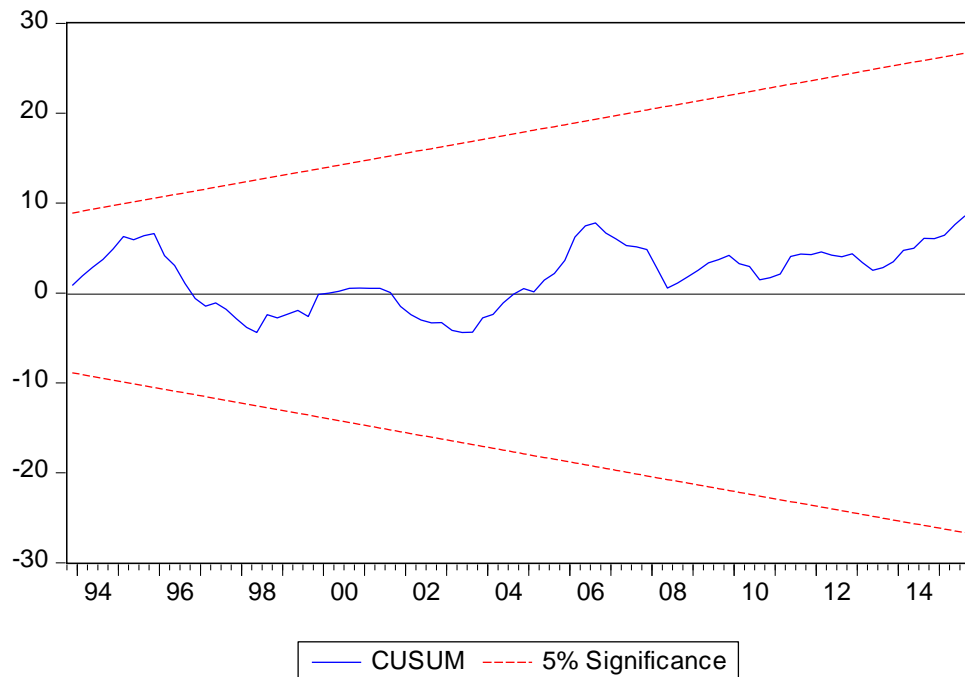
Anexo 05.a.1 Test de Residuos Recursivos



Fuente: Banco Central de Reserva del Perú (BCRP).

Elaboración: Propia, utilizando Eviews 9.0.

Anexo 05.a.2 Test de Cusum

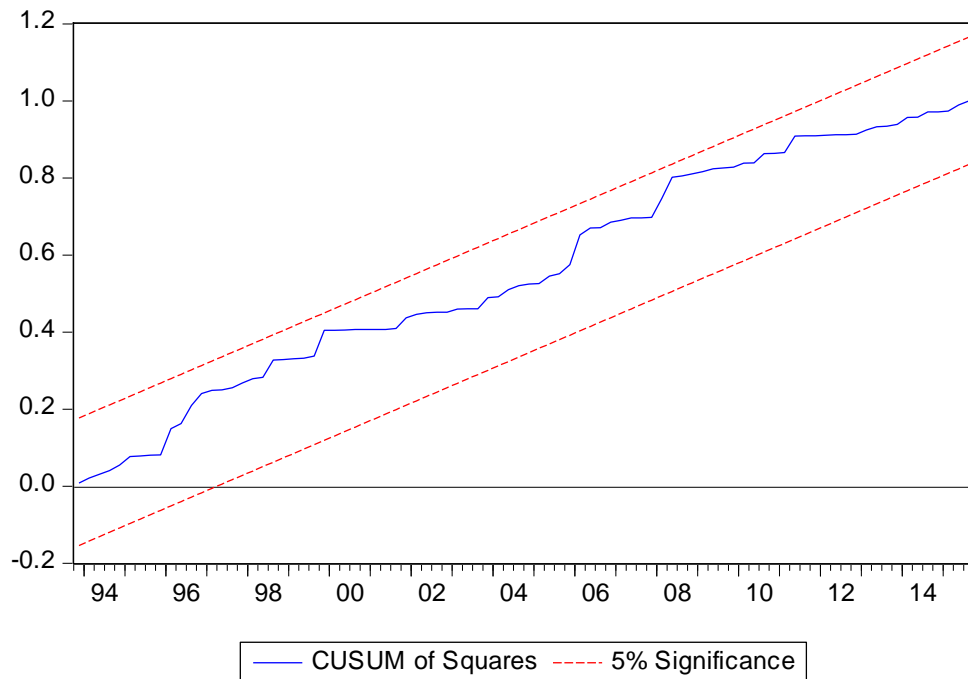


Fuente: Banco Central de Reserva del Perú (BCRP).

Elaboración: Propia, utilizando Eviews 9.0.

Anexo 05.b Test de Estabilidad Paramétrica

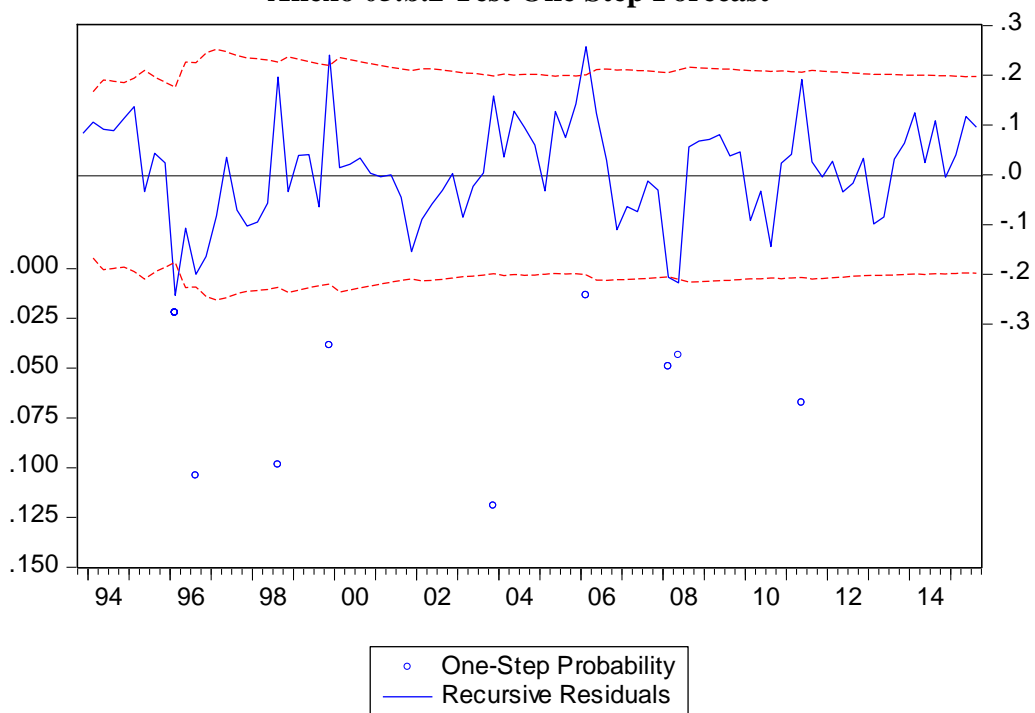
Anexo 05.b.1 Test de Cusum Cuadrado



Fuente: Banco Central de Reserva del Perú (BCRP).

Elaboración: Propia, utilizando Eviews 9.0.

Anexo 05.b.2 Test One Step Forecast

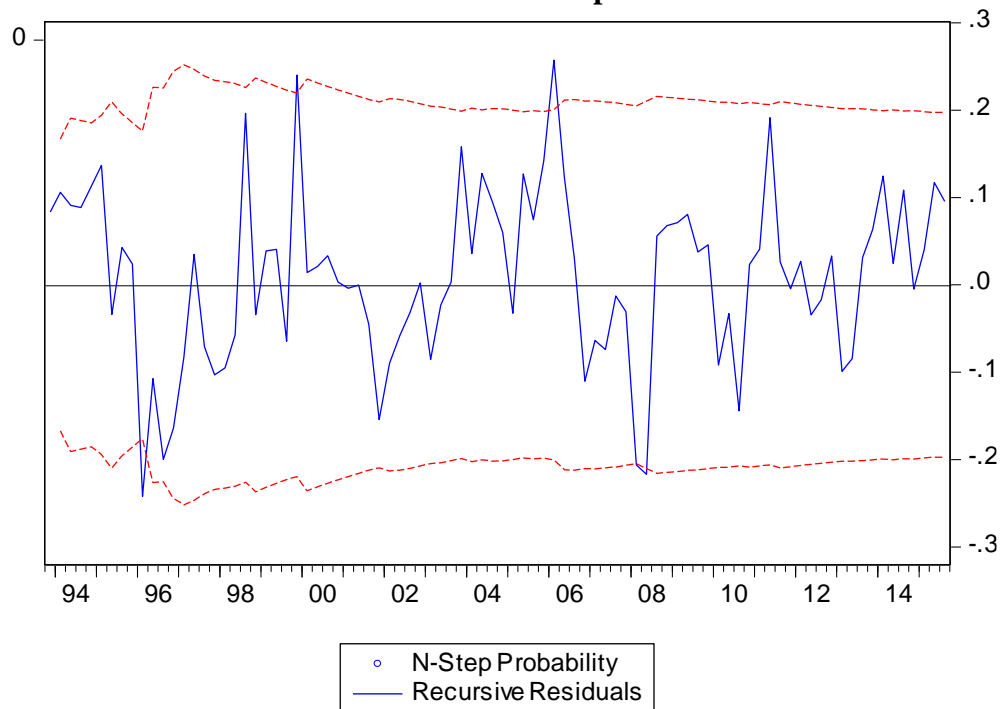


Fuente: Banco Central de Reserva del Perú (BCRP).

Elaboración: Propia, utilizando Eviews 9.0.

Anexo 05.c Test de Estabilidad Paramétrica

Anexo 05.c.1 Test N Step Forecast



Fuente: Banco Central de Reserva del Perú (BCRP).

Elaboración: Propia, utilizando Eviews 9.0.

Anexo 05.c.2 Test de Chow

Chow Breakpoint Test: 2006Q1

Null Hypothesis: No breaks at specified breakpoints

Varying regressors: All equation variables

Equation Sample: 1992Q2 2015Q3

F-statistic	1.965010	Prob. F(6,82)	0.0801
Log likelihood ratio	12.62793	Prob. Chi-Square(6)	0.0493
Wald Statistic	11.79006	Prob. Chi-Square(6)	0.0668

Chow Breakpoint Test: 2008Q2

Null Hypothesis: No breaks at specified breakpoints

Varying regressors: All equation variables

Equation Sample: 1992Q2 2015Q3

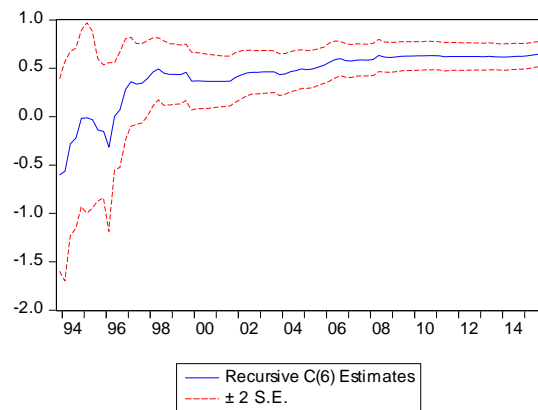
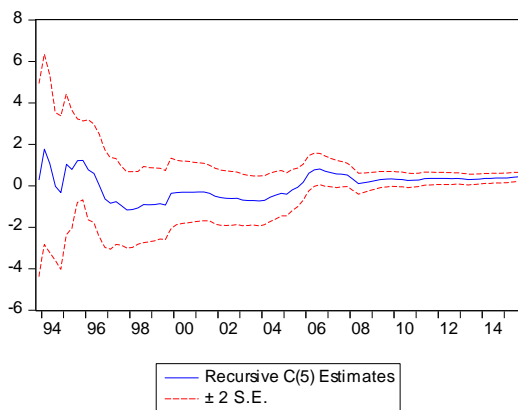
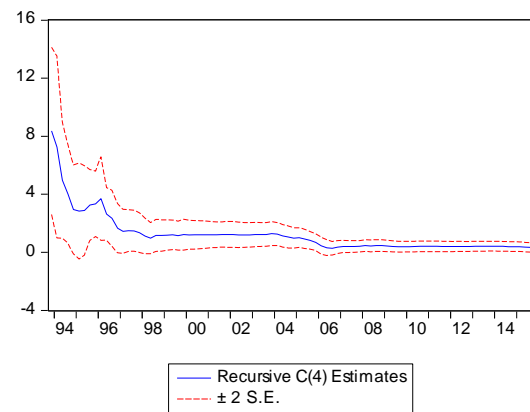
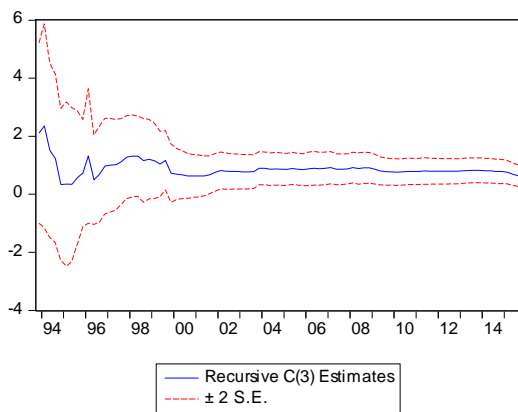
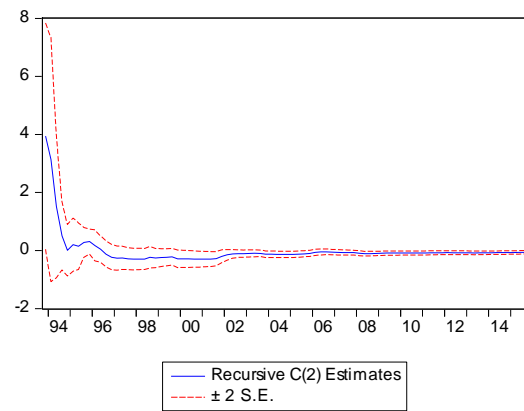
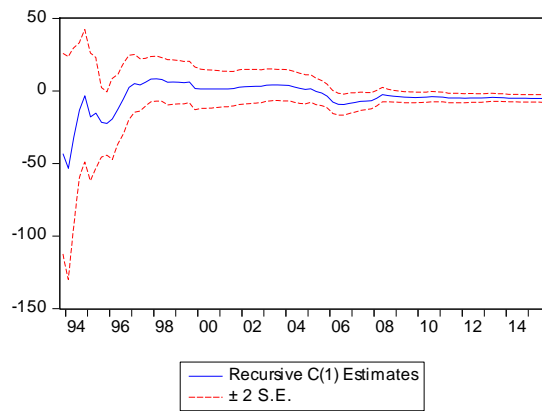
F-statistic	1.048903	Prob. F(6,82)	0.4001
Log likelihood ratio	6.950955	Prob. Chi-Square(6)	0.3254
Wald Statistic	6.293419	Prob. Chi-Square(6)	0.3911

Fuente: Banco Central de Reserva del Perú (BCRP).

Elaboración: Propia, utilizando Eviews 9.0.

Anexo 05.d Test de Estabilidad Paramétrica

Anexo 05.d.1 Test de Coeficientes Recursivos



Fuente: Banco Central de Reserva del Perú (BCRP).
Elaboración: Propia, utilizando Eviews 9.0.

Anexo 06 Test de Ramsey Reset

Omitted Variables: Squares of fitted values			
	Value	df	Probability
t-statistic	1.287360	87	0.2014
F-statistic	1.657295	(1, 87)	0.2014
Likelihood ratio	1.773799	1	0.1829

Fuente: Banco Central de Reserva del Perú (BCRP).

Elaboración: Propia, utilizando Eviews 9.0.

Anexo 07 Test de Cointegración de Johansen

Anexo 07.1 Criterio Akaike

Hypothesized No. of CE(s)	Eigenvalue	Trace Statistic	0.05 Critical Value	Prob.**
None *	0.522640	129.6822	79.34145	0.0000
At most 1 *	0.231172	61.64953	55.24578	0.0123
At most 2 *	0.166056	37.46378	35.01090	0.0268
At most 3 *	0.123480	20.75762	18.39771	0.0230
At most 4 *	0.089563	8.632404	3.841466	0.0033

Fuente: Banco Central de Reserva del Perú (BCRP).

Elaboración: Propia, utilizando Eviews 9.0.

Anexo 07.2 Criterio Schwarz

Hypothesized No. of CE(s)	Eigenvalue	Trace Statistic	0.05 Critical Value	Prob.**
None *	0.525862	136.5588	88.80380	0.0000
At most 1 *	0.232163	67.90326	63.87610	0.0220
At most 2 *	0.166648	43.59886	42.91525	0.0426
At most 3 *	0.162988	26.82728	25.87211	0.0380
At most 4	0.107460	10.45889	12.51798	0.1078

Fuente: Banco Central de Reserva del Perú (BCRP).

Elaboración: Propia, utilizando Eviews 9.0.

Anexo 08.1 Base de Datos del Modelo Econométrico

Año	ET	TIPMN	PF	IPC	PBI
1992Q1	54.09229	29.1	11.97016	30.72516	39011.53
1992Q2	88.83266	23.4	12.43359	34.01919	38042.08
1992Q3	112.7638	21.5	13.11851	37.39552	37288.23
1992Q4	125.0878	18.6	12.52865	41.83902	39683.14
1993Q1	194.0396	16.8	12.35803	46.49628	38965.25
1993Q2	272.7078	16.3	12.36746	51.02764	40149.47
1993Q3	325.9650	15	12.30464	54.96757	41174.48
1993Q4	390.0176	13.7	13.40430	58.32116	41785.82
1994Q1	453.6728	12.5	13.34643	61.20255	44050.48
1994Q2	457.5647	11.1	13.35880	63.41031	44973.11
1994Q3	508.3731	8.6	13.89134	65.63973	45627.11
1994Q4	594.3615	7.4	13.56515	67.25665	47279.70
1995Q1	712.7733	8.7	13.73856	68.53252	48289.99
1995Q2	681.9290	9.3	13.82908	70.45555	48736.38
1995Q3	831.5691	10.4	13.89873	72.18406	49325.07
1995Q4	907.1391	10.2	14.72229	74.07589	49014.93
1996Q1	699.0800	9.9	13.74286	76.58813	49204.44
1996Q2	942.8033	10.2	15.78061	78.22096	49810.03
1996Q3	810.9613	10.4	14.40969	80.58147	50625.21
1996Q4	799.0082	10.3	14.22790	82.80505	51165.18
1997Q1	836.7238	10.4	14.70027	83.77382	52065.43
1997Q2	993.6834	10.4	15.33789	85.66538	53837.20
1997Q3	910.4749	10.5	14.53330	87.07683	53938.07
1997Q4	848.7080	10	14.39934	88.10087	53985.23
1998Q1	871.0896	9.9	14.66172	90.69730	53371.24
1998Q2	918.7060	10.1	14.56068	92.25266	52239.44
1998Q3	1164.189	11.1	14.58134	92.77558	54211.29
1998Q4	1002.261	12.4	14.11997	93.36039	53337.43
1999Q1	982.4736	12.9	13.82225	93.79801	53208.47
1999Q2	929.1573	13.3	12.97812	94.95991	53213.44
1999Q3	861.6895	10.8	13.07543	95.92869	53883.08
1999Q4	1161.705	10.3	13.01907	96.80491	56027.97
2000Q1	1076.302	10.5	12.89554	97.45542	56945.63
2000Q2	1097.234	9.9	12.98042	98.05068	55707.03
2000Q3	1144.330	9.5	12.65786	99.62935	55250.00
2000Q4	1170.892	9.3	12.93090	100.4161	54371.16
2001Q1	1210.465	8.7	13.02405	100.9097	54101.63
2001Q2	1216.670	8.3	12.77640	100.5466	55542.18
2001Q3	1183.856	7.5	12.74222	100.5134	56821.05
2001Q4	1086.455	5.7	12.72455	100.2815	57148.01
2002Q1	1048.815	4.1	11.77832	99.78243	57669.46
2002Q2	1112.602	3.2	12.58295	100.5399	58938.60
2002Q3	1198.488	3.2	13.18260	101.2381	59321.80
2002Q4	1239.537	3.7	12.95087	101.8128	59892.29
2003Q1	1174.845	3.5	13.20315	103.1298	60795.84
2003Q2	1168.935	3.3	12.80511	102.6872	61569.95
2003Q3	1259.333	3	13.44786	103.2956	61775.13
2003Q4	1668.479	2.7	14.25984	104.3467	61480.27
2004Q1	1650.635	2.4	13.55337	105.9535	63312.84
2004Q2	1801.858	2.4	13.25269	107.0237	64093.20
2004Q3	1962.218	2.4	14.12893	107.4913	64575.56

Fuente: Banco Central de Reserva del Perú (BCRP).

Elaboración: Propia, utilizando Eviews 9.0.

Anexo 08.2 Base de Datos del Modelo Econométrico

Año	ET	TIPMN	PF	IPC	PBI
2004Q4	1951.517	2.5	13.84056	107.9858	65665.94
2005Q1	1833.020	2.5	14.43595	107.9285	66721.76
2005Q2	2133.474	2.6	14.74373	108.6190	68062.28
2005Q3	2123.352	2.6	13.94939	108.6859	68620.51
2005Q4	2422.808	2.6	14.53007	109.5785	70255.13
2006Q1	3254.896	2.9	15.44230	110.6436	72289.10
2006Q2	3818.680	3.3	16.68809	110.6303	73039.15
2006Q3	3696.154	3.3	15.43353	110.8343	73886.61
2006Q4	3279.815	3.3	16.13677	110.7908	74939.82
2007Q1	3040.005	3.2	15.31241	110.9354	76395.32
2007Q2	3314.392	3.1	17.75369	112.4024	78333.58
2007Q3	3534.211	3.2	16.54877	113.8938	81305.50
2007Q4	3513.895	3.4	15.94690	115.1061	83073.12
2008Q1	2916.698	3.2	15.90030	117.1162	84584.58
2008Q2	2563.318	3.4	16.46068	118.8608	87113.20
2008Q3	3137.558	3.6	16.93656	120.9290	88641.30
2008Q4	3547.665	3.8	16.41794	122.7407	88111.44
2009Q1	3540.493	4	14.93793	122.7266	87057.98
2009Q2	3495.164	3.4	14.08180	122.5585	86745.10
2009Q3	3510.879	2.3	14.17501	122.3300	88228.26
2009Q4	3816.653	1.7	14.74572	123.0238	90287.16
2010Q1	3752.215	1.4	15.64399	123.6895	91917.75
2010Q2	3946.152	1.3	15.40433	124.5951	95308.04
2010Q3	3563.145	1.6	15.37415	125.1718	96704.04
2010Q4	3893.649	1.8	15.31044	125.5875	98111.65
2011Q1	4364.714	2	16.03852	127.0155	99838.16
2011Q2	5628.675	2.3	16.56281	128.2234	100805.5
2011Q3	5493.849	2.5	15.92580	129.7757	102281.6
2011Q4	5322.910	2.5	15.96531	131.5695	103861.0
2012Q1	5608.709	2.5	16.58503	132.4405	105813.9
2012Q2	5534.263	2.5	16.79649	133.3134	106781.3
2012Q3	5548.968	2.5	16.46623	134.5940	109191.9
2012Q4	5885.538	2.4	16.50848	135.0848	109187.9
2013Q1	5304.700	2.3	16.18385	135.9220	110566.5
2013Q2	5025.631	2.3	16.03219	136.9585	113563.7
2013Q3	5663.845	2.3	16.67147	138.3835	114844.5
2013Q4	6416.770	2.3	16.82045	138.9678	116760.2
2014Q1	7368.533	2.3	16.60084	140.5558	116418.9
2014Q2	7226.203	2.3	16.36252	141.6319	115822.1
2014Q3	7812.413	2.3	16.29904	142.1780	116779.0
2014Q4	7696.850	2.3	17.14203	143.4555	117698.4
2015Q1	7372.037	2.2	15.27426	144.8243	118533.9
2015Q2	7522.853	2.2	14.33197	146.6231	119384.9
2015Q3	7598.156	2.3	14.34703	147.7346	120196.9

Fuente: Banco Central de Reserva del Perú (BCRP).

Elaboración: Propia, utilizando Eviews 9.0.

Leyenda de Variables:

ET: Evasión Tributaria (S/. Millones de Nuevos Soles).

TIPMN: Tasa de Interés Pasiva en Moneda Nacional (%).

PF: Presión Tributaria (%).

IPC: Índice de Precios al Consumidor (%).

PBI: Producto Bruto Interno (S/. Millones de Nuevos Soles).

Anexo 09 Estimación del modelo Econométrico de Evasión Tributaria en el Perú

1992:02-2015:03

Dependent Variable: LOG(ET)
Method: Least Squares
Sample (adjusted): 1992Q2 2015Q3

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-5.231359	1.272286	-4.111781	0.0001
LOG(TIPMN)	-0.059277	0.028773	-2.060153	0.0423
LOG(PF_SA)	0.639453	0.184508	3.465728	0.0008
LOG(IPC_SA)	0.334664	0.159644	2.096316	0.0389
LOG(PBI_SA)	0.426754	0.110468	3.863130	0.0002
LOG(ET(-1))	0.645378	0.064975	9.932776	0.0000
R-squared	0.990997	Mean dependent var	7.444197	
Adjusted R-squared	0.990486	S.D. dependent var	1.012686	
S.E. of regression	0.098778	Akaike info criterion	-1.730183	
Sum squared resid	0.858624	Schwarz criterion	-1.567845	
Log likelihood	87.31859	Hannan-Quinn criter.	-1.664610	
F-statistic	1937.379	Durbin-Watson stat	1.706302	
Prob(F-statistic)	0.000000			

Fuente: Banco Central de Reserva del Perú (BCRP).

Elaboración: Propia, utilizando Eviews 9.0.

GLOSARIO

Sistema Tributario Peruano: Según el Ministerio de Economía y Finanzas, es aquel Sistema conformado por un conjunto de impuestos, tasas y contribuciones que se encuentran asignados entre los tres niveles de gobierno, estructurado en función de los criterios de suficiencia, eficiencia y equidad.

Tributo: Según la SUNAT, es una prestación de dinero que el Estado exige en el ejercicio de su poder de imperio sobre la base de la capacidad contributiva en virtud de una ley, y para cubrir los gastos que le demande el cumplimiento de sus fines. El Código Tributario establece que el término tributo comprende impuestos, contribuciones y tasas.

Impuesto: El Banco Central de Reserva del Perú, lo define como el Gravamen cuyo cumplimiento no origina una contraprestación directa en favor del contribuyente por parte del Estado. Los recursos que se originan por este concepto conforman la recaudación tributaria. Los impuestos en el Perú se clasifican en impuesto a la renta, impuesto general a las ventas, impuesto selectivo al consumo, impuesto a las importaciones y otros impuestos.

Contribución: El Código Tributario lo define como el tributo que tiene como hecho generador los beneficios derivados de la realización de obras públicas o de actividades estatales, como lo es el caso de la Contribución al SENCICO.

Tasa: Según el Código Tributario, es el tributo que se paga como consecuencia de la prestación efectiva de un servicio público, individualizado en el contribuyente, por parte del Estado. Por ejemplo: los derechos arancelarios de los Registros Públicos.

Ingresos Tributarios: Según el glosario del Banco Central de Reserva del Perú, son los provenientes del pago que hacen los contribuyentes por mandato de la ley en las condiciones que ésta determina, sin que medie una contraprestación directa. Se denominan comúnmente impuestos

Evasión Tributaria: El Banco Central de Reserva del Perú, lo define como aquella acción dolosa mediante la cual, valiéndose de artificios, astucia o engaño, se deja de pagar todo o parte de los tributos que establecen las leyes, en provecho propio o de un tercero.

La Elusión Tributaria: Según Ramos J. (2014) consiste en una actividad de un sujeto que procura eliminar, reducir o diferir la obligación tributaria a través de figuras, negocios, contratos o actos que, en principio, son perfectamente legales y se llevan a cabo en la realidad de los hechos.

El Producto Bruto Interno: Según el Banco Mundial, es el valor de todos los bienes y servicios finales producidos en un país en un año. El PBI se puede medir sumando todos los ingresos de una economía (salarios, intereses, utilidades y rentas) o los gastos (consumo, inversión, compras del Estado y exportaciones netas).

Presión Tributaria: Según el Instituto Peruano de Economía, es un indicador cuantitativo que relaciona los ingresos tributarios de una economía y el Producto Bruto Interno (PBI). Permite medir la intensidad con la que un país grava a sus contribuyentes a través de tasas impositivas.

Inflación: Según el Banco Central de Reserva del Perú, es el aumento persistente del nivel general de los precios de la economía, con la consecuente pérdida del valor adquisitivo de la moneda. Se mide generalmente a través de la variación del índice de precios al consumidor.

Índice de Precios al Consumidor: El BCRP, lo define como el indicador que mide la evolución del costo de la canasta de consumo. En el Perú, al igual que en la mayor parte de países, el índice de precios al consumidor (IPC) se calcula oficialmente utilizando la fórmula de Laspeyres, en la que se compara el valor de una canasta de bienes de consumo típica de las familias, a precios corrientes, con el valor de la misma canasta en un año base.

Tasa de interés: Según el BCRP, es el precio que se paga por el uso del dinero. Suele expresarse en términos porcentuales y referirse a un período de un año.



UNIVERSIDAD NACIONAL DE PIURA
FACULTAD DE ECONOMIA
Campus Universitario s/n, Miraflores, Castilla, Piura - Perú

"AÑO DEL BUEN SERVICIO AL CIUDADANO"

ACTA DE SUSTENTACIÓN N°001-2017 PÚBLICA-VERSION FINAL.

Siendo las 10:30 horas del día lunes 10 de Febrero del año 2017, en el local del Aula AA de PROMACE de la Facultad de Economía, se reunieron el Jurado Calificador que suscribe, para escuchar la Sustentación Pública de la Versión Final del Proyecto de Tesis intitulado: "DETERMINANTES DE LA EVASIÓN TRIBUTARIA EN EL PERÚ" 1991:Q4-2013:Q4, presentado por el Bachiller en Economía **RICHARD WESSLLY CHUNGA CARHUATOCTO**.

Estuvo [Estuvieron] ausente (s) el (los) siguiente (s) miembro (s) del Jurado:

- 1) _____
- 2) _____

En concordancia con el Artículo 37° del Reglamento para la obtención de Título Profesional mediante Tesis, aprobado con Resolución de Consejo Universitario N° 1073-CU-2014 de fecha 01/10/2014; los miembros del jurado, la declararon:

APROBADO ☒


DESAPROBADO ☐

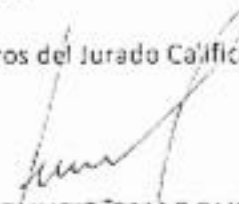
Con el Calificativo de


1. Excelente ☐
2. Sobresaliente ☐
3. Muy Bueno ☐
4. Bueno ☒
5. Regular ☐

Siendo las 12.05 horas se dio por concluido el acto académico.

Dando fe a lo expresado en la presente acta, suscriben los miembros del Jurado Calificador:


Dra. LOURDES VALDIVIEZO CHIROQUE
Presidente(a) de Jurado


M.Sc. SEGUNDO CALLE RUIZ
Secretario(a) de Jurado


M.Sc. PABLO RIJALBA PALACIOS
Vocal de Jurado

METADATA

Descripción:

NUMERO	METADATO	USO	CONCEPTO
1	dc.contributor.author	Obligatorio	Chunga Carhuatocto, Richard Weslly / Ordinola Boyer, José Luis
2	dc.creator	Obligatorio	Chunga Carhuatocto, Richard Weslly
3	dc.date.issued	Obligatorio	2017 Se centra en identificar y analizar los principales determinantes de la evasión tributaria en el Perú durante el período 1991-2013. Se postuló como hipótesis central que durante el período de estudio, los principales determinantes de la evasión tributaria en el Perú han sido: El PBI, la Tasa de Interés Pasiva en Moneda Nacional, la Presión Tributaria y la Inflación. Utilizando un Modelo de Regresión Lineal Autorregresivo, los resultados demuestran la existencia de evidencia a favor de la hipótesis central. En particular, se observa que las variables Tasa de Interés Pasiva en Moneda Nacional, Presión Tributaria e Inflación además de ser variables estadísticamente significativas para explicar la evasión tributaria del Perú en el período de análisis descrito, son acordes a lo que establece la teoría económica y sugieren que un mayor nivel de evasión tributaria es consecuencia de las mayores tasas impositivas e incremento del nivel de precios. También demuestra que el incremento de la tasa de interés pasiva en moneda nacional juega un importante rol en la reducción de los niveles de evasión tributaria. Por último, respecto al Producto Bruto Interno, si bien el impacto no es el esperado, en términos estadísticos es representativo, razón por la que se le considera como un determinante de la evasión tributaria. Asimismo, el resultado obtenido deja como tarea continuar la investigación acerca de la legalidad de las actividades que se contabilizan en el PBI como el diseño de políticas destinadas a corregir la heterogeneidad de los ingresos existentes a nivel de país.
4	dc.description.abstract	Obligatorio	Facultad de Economía
5	dc.description	Obligatorio	
6	dc.identifier.other	Obligatorio	
7	dc.language.iso	Obligatorio	spa
8	dc.publisher	Obligatorio	Universidad Nacional de Piura
9	dc.source	Obligatorio	Universidad Nacional de Piura- UNP Determinantes de la Evasión Tributaria, Producto Bruto Interno, Tasa de Interés Pasiva en Moneda Nacional, Presión Tributaria, Inflación, Modelo Dinámico, Econometría, Series de Tiempo
10	dc.subject	Obligatorio	"Determinantes de la Evasión Tributaria En El Peru" 1991: Q4
11	dc.title	Obligatorio	– 2013: Q4
12	dc.type	Obligatorio	Tesis